

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

Bağımsız denetim raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiştir.

Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da sistematik dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Şubat 2014

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu
konsolide finansal raporu

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci bölüm** - Ana ortaklık banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Ana ortaklık banka'nın konsolide finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Konsolidasyon kapsamındaki Grup'un mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer Açıklamalar
- **Yedinci bölüm** - Bağımsız denetim raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağıli ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağıli ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
4. Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.		
5. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.		
6. Yapı Kredi Holding B.V.		
7. Yapı Kredi Bank Netherland N.V.		
8. Yapı Kredi Bank Moscow		
9. Sticking Custody Services YKB		
10. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
11. Yapı Kredi Invest LLC		

Ayrıca Bankamızın bağıli ortaklığı olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş" (Special Purpose Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mustafa V. KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür

Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

F. Füsün Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

Benedetta NAVARRA
Denetim Komitesi Üyesi

Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : Barış Savur / Konsolidasyon Müdürü

Tel No : (0212) 339 63 22

Fax No : (0212) 339 61 05

<u>Birinci bölüm</u>		
Genel bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4
<u>İkinci bölüm</u>		
Konsolide finansal tablolar		
I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12
VII.	Kâr dağıtım tablosu	13
<u>Üçüncü bölüm</u>		
Muhasebe politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	33
XXIII.	Hisse başına kazanç	33
XXIV.	İlişkili taraflar	33
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	34
XXVII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	35
<u>Dördüncü bölüm</u>		
Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	36
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	48
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	50
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	51
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	56
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	59
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	59
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	61
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61
XIII.	Risikten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	63
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	66
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	66

<u>Beşinci bölüm</u>		
	Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	110
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	111
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111

<u>Altıncı bölüm</u>		
	Diğer Açıklamalar	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	112

<u>Yedinci bölüm</u>		
	Bağımsız denetim raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	112
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	112

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka", "Yapı Kredi" veya "Ana Ortaklık Banka"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2012 - %18,20). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

KFH 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler	Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler	
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ("Yapı Kredi Leasing")	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Yapı Kredi Faktoring")	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy")	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yapı Kredi Menkul")	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Nederland N.V. ("Yapı Kredi NV")	Koçbank Nederland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Genel bilgiler (devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Laura Stefania PENNA	Üye
Osman Turgay DURAK	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	Perakende Krediler Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Odenmiş paylar (nominal)	Odenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altındadır.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 948 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 927 yurtiçi şube, yurtdışında 1 şube).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15.683 kişidir (31 Aralık 2012 - 14.733 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 16.680 kişidir (31 Aralık 2012 - 17.459 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.ile Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	1.330.475	17.660.274	18.990.749	1.620.812	9.867.136	11.487.948
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	1.529.329	193.835	1.723.164	752.700	250.295	1.002.995
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.529.329	193.835	1.723.164	752.700	250.295	1.002.995
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		30.448	24.519	54.967	383.439	110.557	493.996
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		20.719	-	20.719	34.715	-	34.715
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	1.427.991	168.121	1.596.112	288.626	131.857	420.483
2.1.4 Diğer menkul değerler		50.171	1.195	51.366	45.920	7.881	53.801
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	I-ç	516.091	3.493.035	4.009.126	2.100.567	3.241.930	5.342.497
IV. Para piyasalarından alacaklar		2.879.994	48.453	2.928.447	2.662.002	111.234	2.773.236
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	330.046	-	330.046
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		1.701.131	48.453	1.749.584	1.399.562	111.234	1.510.796
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1.178.863	-	1.178.863	932.394	-	932.394
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-e	9.293.502	3.915.860	13.209.362	8.050.175	7.600.273	15.650.448
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		37.381	392	37.773	18.315	312	18.627
5.2 Devlet borçlanma senetleri		7.859.125	3.419.501	11.278.626	6.457.686	7.252.759	13.710.445
5.3 Diğer menkul değerler		1.396.996	495.967	1.892.963	1.574.174	347.202	1.921.376
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	66.274.045	34.349.885	100.623.930	55.268.236	23.520.611	78.788.847
6.1 Krediler ve alacaklar		65.336.611	34.099.247	99.435.858	54.400.213	23.412.445	77.812.658
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		586.364	414.459	1.000.823	406.497	700.003	1.106.500
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		64.750.247	33.684.788	98.435.035	53.993.716	22.712.442	76.706.158
6.2 Takipteki krediler		3.056.127	576.946	3.633.073	2.202.516	371.587	2.574.103
6.3 Özel karşılıklar (-)		(2.118.693)	(326.308)	(2.445.001)	(1.334.493)	(263.421)	(1.597.914)
VII. Faktoring alacakları		1.165.611	976.724	2.142.335	879.902	760.165	1.640.067
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	3.577.663	3.311.940	6.889.603	3.318.507	2.509.187	5.827.694
8.1 Devlet borçlanma senetleri		3.562.986	2.964.382	6.527.368	3.315.536	2.450.123	5.765.659
8.2 Diğer menkul değerler		14.677	347.558	362.235	2.971	59.064	62.035
IX. İştirakler (net)	I-ğ	198.002	253.462	451.464	4.503	193.934	198.437
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		193.499	253.462	446.961	-	193.934	193.934
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X. Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	10.376	-	10.376	18.459	-	18.459
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		10.376	-	10.376	18.459	-	18.459
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	1.024.174	2.953.198	3.977.372	735.697	2.360.796	3.096.493
12.1 Finansal kiralama alacakları		1.257.705	3.359.983	4.617.688	882.245	2.713.673	3.595.918
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(233.531)	(406.785)	(640.316)	(146.548)	(352.877)	(499.425)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	462.819	4.808	467.627	94.166	-	94.166
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		307.375	-	307.375	93.996	-	93.996
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		155.444	4.808	160.252	170	-	170
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	I-k	970.323	46.218	1.016.541	1.021.111	34.352	1.055.463
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.380.633	12.957	1.393.590	1.353.964	7.427	1.361.391
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		401.140	12.957	414.097	374.471	7.427	381.898
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		86.010	8.235	94.245	164.140	4.091	168.231
17.1 Cari vergi varlığı		7.407	3.746	11.153	-	753	753
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	78.603	4.489	83.092	164.140	3.338	167.478
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	158.298	1.097	159.395	139.078	575	139.653
18.1 Satış amaçlı		158.298	1.097	159.395	139.078	575	139.653
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-ö	1.337.874	882.344	2.220.218	1.640.539	1.208.897	2.849.436
Aktif toplamı		92.197.519	68.112.325	160.309.844	79.826.858	51.670.903	131.497.761

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	44.470.043	44.011.738	88.481.781	41.016.265	30.127.126	71.143.391
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3.963.042	7.089.348	11.052.390	4.179.284	4.916.255	9.095.539
1.2 Diğer		40.507.001	36.922.390	77.429.391	36.836.981	25.210.871	62.047.852
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	775.535	88.098	863.633	286.978	97.503	384.481
III. Alınan krediler	II-c	2.049.478	17.242.089	19.291.567	1.340.562	12.953.769	14.294.331
IV. Para piyasalarına borçlar		2.461.502	3.143.784	5.605.286	3.365.822	3.107.853	6.473.675
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.211.064	-	2.211.064	1.654.814	-	1.654.814
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		250.438	3.143.784	3.394.222	1.711.008	3.107.853	4.818.861
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	1.659.777	6.763.066	8.422.843	1.419.407	2.527.098	3.946.505
5.1 Bonolar		1.165.920	827.050	1.992.970	716.171	-	716.171
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	2.576.083	2.576.083	-	1.641.731	1.641.731
5.3 Tahviller		493.857	3.359.933	3.853.790	703.236	885.367	1.588.603
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		5.690.683	1.577.616	7.268.299	5.007.655	767.827	5.775.482
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.158.174	762.297	1.920.471	1.650.397	1.056.655	2.707.052
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	30.573	355.822	386.395	412.001	492.686	904.687
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	90.233	-	90.233
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		30.573	355.822	386.395	321.768	492.686	814.454
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	2.507.561	572.442	3.080.003	3.413.375	780.821	4.194.196
12.1 Genel karşılıklar		1.010.544	510.329	1.520.873	941.376	398.305	1.339.681
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		224.456	13.579	238.035	235.694	10.701	246.395
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	883.156	296.060	1.179.216
12.5 Diğer karşılıklar		1.272.561	48.534	1.321.095	1.353.149	75.755	1.428.904
XIII. Vergi borcu	II-ğ	221.065	2.010	223.075	436.602	2.179	438.781
13.1 Cari vergi borcu		221.065	689	221.754	436.602	2.179	438.781
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	1.321	1.321	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-h	-	6.480.981	6.480.981	-	5.195.642	5.195.642
XVI. Özkaynaklar	II-ı	18.756.080	(470.570)	18.285.510	15.388.361	651.177	16.039.538
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		845.508	(472.863)	372.645	1.016.289	651.177	1.667.466
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(241.315)	123.197	(118.118)	273.173	1.214.250	1.487.423
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		4.503	-	4.503	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		239.825	(596.060)	(356.235)	(94.470)	(563.073)	(657.543)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		298.614	-	298.614	293.705	-	293.705
16.3 Kâr yedekleri		8.974.058	2.293	8.976.351	7.118.712	-	7.118.712
16.3.1 Yasal yedekler		463.786	-	463.786	359.847	-	359.847
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		8.051.473	-	8.051.473	6.546.849	-	6.546.849
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		458.799	2.293	461.092	212.016	-	212.016
16.4 Kâr veya zarar		4.586.936	-	4.586.936	2.841.517	-	2.841.517
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		927.984	-	927.984	753.844	-	753.844
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		3.658.952	-	3.658.952	2.087.673	-	2.087.673
16.5 Azınlık payları	II-i	2.527	-	2.527	64.792	-	64.792
Pasif toplamı		79.780.471	80.529.373	160.309.844	73.737.425	57.760.336	131.497.761

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		101.237.404	124.763.142	226.000.546	113.308.694	116.216.598	229.525.292
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	12.898.958	25.188.958	38.087.916	11.376.121	17.268.280	28.644.401
1.1	Teminat mektupları		12.818.400	14.828.899	27.647.299	11.271.953	9.347.999	20.619.952
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		482.038	657.448	1.139.486	567.403	522.814	1.090.217
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.521.868	13.927.101	15.448.969	1.131.282	8.716.891	9.848.173
1.1.3	Diğer teminat mektupları		10.814.494	244.350	11.058.844	9.573.268	108.294	9.681.562
1.2	Banka kredileri		-	118.686	118.686	-	121.325	121.325
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	118.686	118.686	-	121.325	121.325
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		1.208	6.709.273	6.710.481	13.789	5.770.136	5.783.925
1.3.1	Belgeli akreditifler		1.208	6.698.180	6.699.388	13.789	5.756.593	5.770.382
1.3.2	Diğer akreditifler		-	11.093	11.093	-	13.543	13.543
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	143	2.377	2.520
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		79.350	2.016.957	2.096.307	90.236	1.057.479	1.147.715
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	1.515.143	1.515.143	-	968.964	968.964
II.	Taahhütler	III-a-1	37.495.938	7.785.077	45.281.015	75.280.393	28.504.711	103.785.104
2.1	Cayılamaz taahhütler		37.495.938	7.552.103	45.048.041	29.934.837	7.109.874	37.044.711
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		1.816.025	6.966.286	8.782.311	35.590	6.661.062	6.696.652
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	9	9	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		5.884.104	510.050	6.394.154	4.992.286	385.966	5.378.252
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.385.711	-	5.385.711	5.258.480	-	5.258.480
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		41.007	-	41.007	38.106	-	38.106
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		21.610.762	-	21.610.762	17.856.081	44.716	17.900.797
2.1.10	Kredi kartları ve bankaçılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		7.365	-	7.365	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		2.750.964	75.758	2.826.722	1.754.294	18.130	1.772.424
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	232.974	232.974	45.345.556	21.394.837	66.740.393
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	167.212	167.212	45.345.556	21.394.837	66.740.393
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	65.762	65.762	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	III-b-c	50.842.508	91.789.107	142.631.615	26.652.180	70.443.607	97.095.787
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		12.176.363	25.452.330	37.628.693	14.124.458	26.657.257	40.781.715
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		1.104.763	1.506.212	2.610.975	1.772.858	2.048.951	3.821.809
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		11.071.600	23.946.118	35.017.718	12.351.600	24.608.306	36.959.906
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		38.666.145	66.336.777	105.002.922	12.527.722	43.786.350	56.314.072
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.876.427	5.587.189	9.463.616	2.554.504	5.708.082	8.262.586
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.106.191	4.008.168	5.114.359	955.972	3.141.413	4.097.385
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.770.236	1.579.021	4.349.257	1.598.532	2.566.669	4.165.201
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		27.448.282	48.100.440	75.548.722	5.757.882	26.467.192	32.225.074
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		11.841.762	20.657.942	32.499.704	2.630.863	11.682.759	14.313.622
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		15.606.520	16.876.174	32.482.694	3.127.019	11.088.661	14.215.680
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	5.283.162	5.283.162	-	1.847.886	1.847.886
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	5.283.162	5.283.162	-	1.847.886	1.847.886
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		6.483.436	12.273.834	18.757.270	3.508.336	10.956.972	14.465.308
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		2.028.284	4.303.805	6.332.089	1.263.301	3.558.308	4.821.609
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		3.064.188	3.250.977	6.315.165	1.701.389	3.233.041	4.934.430
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		70.800	2.359.526	2.430.326	70.800	2.117.807	2.188.607
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		70.800	2.359.526	2.430.326	145.800	2.047.816	2.193.616
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		820.104	-	820.104	215.704	-	215.704
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		429.260	-	429.260	111.342	-	111.342
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		858.000	375.314	1.233.314	707.000	654.104	1.361.104
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		138.707.195	34.562.522	173.269.717	120.933.383	25.498.477	146.431.860
IV.	Emanet kıymetler		61.314.014	5.884.148	67.198.162	57.125.421	4.264.804	61.390.225
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	12	12	2.273	117	2.390
4.2	Emanete alınan menkul değerler		48.922.433	5.160.024	54.082.457	45.448.129	3.646.706	49.094.835
4.3	Tahsile alınan çekler		9.765.253	139.746	9.904.999	9.375.958	91.571	9.467.529
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.618.553	553.829	3.172.382	2.288.833	502.434	2.791.267
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	30.537	30.537	-	23.976	23.976
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		7.775	-	7.775	10.228	-	10.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		76.079.903	27.193.253	103.273.156	62.639.447	20.650.913	83.290.360
5.1	Menkul kıymetler		204.521	237	204.758	220.994	193	221.187
5.2	Teminat senetleri		681.445	439.491	1.120.936	703.951	376.676	1.080.627
5.3	Emtia		22.983	7.336	30.319	28.559	18.416	46.975
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		52.696.177	19.792.832	72.489.009	41.434.412	15.279.209	56.713.621
5.6	Diğer rehinli kıymetler		22.474.777	6.949.452	29.424.229	20.251.531	4.973.254	25.224.785
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.905	3.905	-	3.165	3.165
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.313.278	1.485.121	2.798.399	1.168.515	582.760	1.751.275
Nazım hesaplar toplamı (A+B)			239.944.599	159.325.664	399.270.263	234.242.077	141.715.075	375.957.152

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

III. Konsolide gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem
			01/01- 31/12/2013	01/01- 31/12/2012
I.	Faiz gelirleri	IV-a	9.952.563	10.076.193
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	7.776.582	7.791.862
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		118	186
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	106.288	118.855
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		123.056	145.982
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.539.839	1.623.839
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		11.146	23.979
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.104.052	649.913
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		424.641	949.947
1.6	Finansal kiralama gelirleri		284.050	237.891
1.7	Diğer faiz gelirleri		122.630	157.578
II.	Faiz giderleri	IV-b	(4.886.128)	(5.197.298)
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(3.557.677)	(4.063.058)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(778.265)	(625.356)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(263.274)	(278.109)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(270.222)	(220.804)
2.5	Diğer faiz giderleri		(16.690)	(9.971)
III.	Net faiz geliri (I + II)		5.066.435	4.878.895
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri		2.136.188	1.864.760
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2.548.931	2.288.051
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		282.175	249.197
4.1.2	Diğer	IV-j	2.266.756	2.038.854
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(412.743)	(423.291)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(10.184)	(7.562)
4.2.2	Diğer		(402.559)	(415.729)
V.	Temettü gelirleri	IV-c	15.243	1.661
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	IV-ç	387.726	30.244
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		571.819	318.899
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	1.612.067	(766.936)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(1.796.160)	478.281
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	445.166	354.425
VIII.	Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		8.050.758	7.129.985
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(1.552.121)	(1.400.142)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(3.543.346)	(3.158.639)
XI.	Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		2.955.291	2.571.204
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		7.688	17.791
XIV.	Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-ğ	2.962.979	2.588.995
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	(629.802)	(598.179)
16.1	Cari vergi karşılığı		(223.229)	(745.772)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(406.573)	147.593
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		2.333.177	1.990.816
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		1.581.831	502.617
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		237.009	502.617
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		1.344.822	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		(174.034)	(368.917)
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		(174.034)	(368.917)
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	IV-ğ	1.407.797	133.700
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	(81.785)	(26.756)
21.1	Cari vergi karşılığı		(81.785)	(26.134)
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	(622)
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		1.326.012	106.944
XXIII.	Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	IV-ı	3.659.189	2.097.760
23.1	Grubun kârı/zararı		3.658.952	2.087.673
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-i	237	10.087
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0084	0,0048

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

		Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(2.289.674)	2.000.536
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	411.320	(10.938)
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	661.738	(336.707)
VI.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(180.485)	20.055
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	25.201	269
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	320.866	(341.371)
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(1.051.034)	1.331.844
XI.	Dönem kâr/zararı	3.659.189	2.097.760
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	449.939	17.791
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(247.017)	(209.965)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	3.456.267	2.289.934
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	2.608.155	3.429.604

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Önceki Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Satış payları harç toplam	Azınlık payları	Azınlık özkaynak	Toplam özkaynak
31 Aralık 2012																			
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	392.631	2.284.704	338.858	(114.866)	-	-	(421.304)	-	12.568.056	67.178	12.635.234
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I-II)		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	392.631	2.284.704	338.858	(114.866)	-	-	(421.304)	-	12.568.056	67.178	12.635.234
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.599.013	-	-	-	-	1.599.013	595	1.599.608
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(253.322)	-	(253.322)	-	(253.322)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.366)	-	(269.366)	-	(269.366)
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.044	-	16.044	-	16.044	
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	(35.070)	-	-	3.276	-	-	17.083	-	(14.711)	-	(14.711)
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	269	-	-	-	-	-	-	-	269	-	269
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	2.087.673	-	-	-	-	-	-	-	2.087.673	10.087	2.097.760
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	(3.066)	(3.066)	
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.066)	(3.066)	
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	-	-	
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XXI. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.232)	-	-	-	-	-	(12.232)	(10.002)	(22.234)
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX+ XXI)		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	505.721	2.087.673	753.844	1.487.423	-	-	(657.543)	-	15.974.746	64.792	16.039.538

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Öd. sermaye enflasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾ yedekleri	Statü	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
																			31 Aralık 2013
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	505.721	2.087.673	753.844	1.487.423	-	-	(657.543)	-	15.974.746	64.792	16.039.538
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.832.122)	-	-	-	-	(1.832.122)	(380)	(1.832.502)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385.003	-	-	385.003	-	385.003
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.391	-	-	529.391	-	529.391
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144.388)	-	-	(144.388)	-	(144.388)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.503	-	-	4.503	-	4.503
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	232.495	-	-	226.581	-	-	(83.695)	-	375.381	-	375.381
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.092)	-	(28.092)
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	16.581	-	-	-	-	-	-	-	16.581	-	16.581
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	3.658.952	-	-	-	-	-	-	-	3.658.952	237	3.659.189
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	(678)	(300.678)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	(678)	(300.678)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(2.087.673)	174.201	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(33.352)	(33.413)
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII+XIX)		4.347.051	-	543.881	-	463.786	-	8.051.473	759.706	3.658.952	927.984	(118.118)	-	4.503	(356.235)	-	18.282.983	2.527	18.285.510

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3.224.212	6.818.339
1.1.1 Alınan faizler		10.959.486	8.263.036
1.1.2 Ödenen faizler		(4.869.308)	(4.998.689)
1.1.3 Alınan temettüleri		11.002	1.661
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2.548.931	2.340.801
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.466.475	311.327
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.226.236	1.588.590
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.812.384)	(2.774.753)
1.1.8 Ödenen vergiler		(522.041)	(768.750)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.784.185)	2.855.116
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(7.195.796)	(8.390.416)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		438.112	(287.388)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(6.676.502)	(4.542.544)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(23.798.054)	(11.473.714)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		599.076	(415.895)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		923.320	(89.492)
1.2.7 Diğer mevduatlarındaki net artış /(azalış)		16.354.669	5.051.392
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		4.126.020	(1.396.580)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	837.563	4.763.805
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(3.971.584)	(1.572.077)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(392.363)	444.301
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(259.237)	(22.236)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		1.358.266	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(305.050)	(316.509)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		61.846	46.126
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(11.273.077)	(3.768.824)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		10.402.960	3.609.598
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(504.486)	(50.325)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		126.415	946.471
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		3.175.953	729.130
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		11.659.816	7.791.928
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(8.183.185)	(7.059.732)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(300.678)	(3.066)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	836.133	(233.440)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		(351.861)	(632.086)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	10.832.289	11.464.375
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	10.480.428	10.832.289

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla kâr dağıtım tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kâr dağıtım tablosu ^{(1),(2)}

	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	3.783.598	2.449.242
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(580.623)	(535.770)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(206.221)	(739.096)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(374.402)	203.326
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	3.202.975	1.913.472
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	103.939
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5))]	3.202.975	1.809.533
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	300.000
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	300.000
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	1.504.624
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	4.909
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0074	0,0044
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0,0007
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2013 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2013 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 873.950 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(2) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 7 Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü) Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. TFRS 10 değişiklikleri değerlendirilmiş ve konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklarda değişikliğe ihtiyaç duyulmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Grup tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Grup'un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi olacaktır. Grup, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Banka Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağıli ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağıli ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamında olan Yapı Kredi Sigorta A.Ş. ("YKS") ve YKS'nin sahip olduğu Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. ("YKE"), 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla Allianz SE'ye satılmış ve Grup'un söz konusu şirketler üzerinde kontrolü kalmamış ancak YKE (yeni adıyla "Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş." ("Allianz"))'ye %20 oranında tekrardan iştirak edilmesiyle, YKE'de önemli etkinliğe sahip olmuştur.

YKS ve YKE satış tarihine kadar konsolide edilmiş ve faaliyet sonuçları ile satıştan elde edilen kar ilişikteki gelir tablosunda durdurulan faaliyetler altında yansıtılmıştır.

Allianz'daki iştirak payı ise kontrolün kaybedildiği tarihteki gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara yansıtılmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2013	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2013
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Ortaklığı	95,36	95,36
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2013	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2013
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2013	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2013
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalem arasındaki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunulan varlık veya yükümlülüğün korunulan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Eğer riskten korunulan varlığın geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunulan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümlenme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödeme taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları, Ana Ortaklık Banka nezdinde bulunan değerlendirme sistemi ile günlük olarak değerlendirilip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlendirilip muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Ana Ortaklık Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde TMS 39'a göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlendirilmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

Grup'un önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurdun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında ayrılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Grup, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabii tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabii tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka " Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü	%10
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralama

Grup, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralandan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 150-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240-360 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Grup, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verilerini, güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Grup şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 3 Mayıs 2013 tarihli kararına istinaden; devir süresinin bir yıl uzatılmasına karar verilmiştir.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak (aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla) %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Tanımlanmış katkı planları:

Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları, çalışanları adına sosyal güvenlik kurumlarına belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un ödemekte olduğu katkı payı dışında, yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönem personel giderlerine yansıtılmaktadır.

d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 TL'yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40'ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlamak ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19,8 oranında stopaja tabi tutulmaktaydı. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiş ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılamayan yatırım indirimi tutarları ancak 31 Aralık 2008 tarihine kadar indirim konusu yapılabilmekteydi. Ancak, Anayasa Mahkemesi'nin 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 69. Maddesinin yatırım indirimi istisnasını 2006, 2007 ve 2008 yıllarıyla sınırlandıran ve 2008 yılından sonraki dönemlerde yatırım indirimi uygulamasını ortadan kaldıran ibarenin iptaline karar verilmiştir. İlgili karar, 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. 1 Ağustos 2010 tarihinde yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile de mükelleflerin, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar ilgili kazancın %25'ini aşamayacak şekilde, 31 Aralık 2005 tarihindeki mevzuat hükümleri (Gelir Vergisi Kanununun geçici 61 inci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan vergi oranına ilişkin hüküm dahil) çerçevesinde kazançlarından indirebilecekleri hükme bağlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin 9 Şubat 2012 tarihinde almış olduğu 2010/93 esas ve 2012/9 karar sayılı kararı ile 193 sayılı Kanun'un geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın %25'ini aşamaz." biçimindeki cümle 9 Şubat 2012 günlü 2010/93 esas ve 2012/20 karar sayılı kararlarla iptal edildiğinden, bu cümlenin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmî Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğünün durdurulmasına karar verilmiştir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Rusya	%20,00
Azerbaycan	%20,00

b. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41.maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.203 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.096 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir sürdürülen faaliyetler net kâr/(zarar)	2.333.177	1.990.816
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	0,0054	0,0046

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir durdurulan faaliyetler net kâr/(zarar)	1.326.012	106.944
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına durdurulan faaliyetler kârı (tam TL)	0,0030	0,0002

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VIII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XXV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm XV. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Ana Ortaklık Banka'nın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Ana Ortaklık Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı %95,36'ya ulaşmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") izni ile, Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 27 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tasfiye tescil işlemlerini tamamlayıp "Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş." ünvanını almıştır.

Grup, YKS'de sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %93,94'ünü temsil eden 95.815.145,70 tam TL nominal değerli 9.581.514.570 adet payını Allianz'a 1.738.931.000 tam TL bedel karşılığında satmıştır.

Allianz'ın sermayesinin %19,93'ünü temsil eden, 11.557.471,5 tam TL nominal değerli 115.574.715 adet pay 188.107.812 tam TL bedel karşılığında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tarafından 12 Temmuz 2013 tarihinde satın alınmıştır.

TFRS 5 uyarınca söz konusu bağlı ortaklıkların faaliyetleri durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmış ve karşılaştırmalı sunum yapabilmek adına 31 Aralık 2012 tarihli konsolide gelir tablosu da yeniden düzenlenmiş olup, yapılan sınıflama işlemlerinin etkileri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

31 Aralık 2012	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Faiz gelirleri	10.117.090	(40.897)	10.076.193
Faiz giderleri	(5.169.506)	(27.792)	(5.197.298)
Net faiz geliri (I + II)	4.947.584	(68.689)	4.878.895
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.791.167	73.593	1.864.760
Ticari kâr/zarar (net)	33.315	(3.071)	30.244
Diğer faaliyet gelirleri	609.336	(254.911)	354.425
Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)	7.383.063	(253.078)	7.129.985
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(1.400.192)	50	(1.400.142)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(3.277.968)	119.329	(3.158.639)
Net faaliyet kârı/zararı (VIII+IX+X)	2.704.903	(133.700)	2.571.204
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	2.722.694	(133.700)	2.588.995
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(624.934)	26.756	(598.179)
Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	2.097.760	(106.944)	1.990.816
Durdurulan faaliyetlerden gelirler	-	502.617	502.617
Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)	-	(368.917)	(368.917)
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	-	133.700	133.700
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	-	(26.756)	(26.756)
Durdurulan faaliyetler dönem net k/z	-	106.944	106.944

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XXVII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusunun TFRS 3 ya da TFRS içerisindeki başka bir standart içerisinde yer almaması sebebiyle, Grup, dünya çapında genel kabul görmüş diğer muhasebe standartlarında yer alan prensipleri inceleyerek ilgili işlemin ekonomik özünü güvenilir ve en doğru şekilde yansıtaacağı kanaatiyle “çıkarların birleştirilmesi” yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlükler kayıtlı değerleri ile konsolide finansal tablolara alınır. Gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren konsolide edilir. Önceki dönem finansal tabloları da karşılaştırılabilirlik amacıyla aynı şekilde yeniden düzenlenir. Bu işlemler sonucunda herhangi bir şerefiye veya negatif şerefiye hesaplanmaz. İştirak tutarı ile satın alınan şirketin sermayesindeki payı nispetindeki tutarın netleştirilmesi sonucu oluşan fark doğrudan özkaynaklar içerisinde “ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin etkisi” olarak muhasebeleştirilir.

KGK Temmuz 2013'te Ortak Kontrole Bağlı Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi'ne ilişkin 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere bir ilke kararı yayımlamıştır. Karara göre i) ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin hakların birleşmesi (pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmesi gerektiği, ii) dolayısıyla finansal tablolarda şerefiyeye yer verilmesi gerektiği ve iii) hakların birleştirilmesi yöntemi uygulanırken, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırılmalı olarak sunulması gerektiği hükme bağlanmıştır. Grup'un uyguladığı muhasebe politikası ilke kararı ile uyumludur.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Dördüncü Bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,32'dir (31 Aralık 2012 %15,19).(Ana Ortaklık Banka %16,00 (31 Aralık 2012 %16,30).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

Yönetmelik'in 5. maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam
Kredi Riskine Esas Tutar	29.251.835	7.315.757	19.909.664	32.989.097	68.429.271	3.349.618	6.926.484	827.921	168.999.647
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.345.073	-	4.549.670	-	-	-	-	-	31.894.743
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	139	-	-	-	-	-	-	139
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	894	-	-	-	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.211	-	-	-	-	-	-	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	7.311.885	4.443.778	-	465.911	-	-	-	12.221.574
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	54.421.563	-	-	-	54.421.563
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	32.989.097	8.608.957	-	-	-	41.598.054
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	10.914.915	-	-	-	-	-	10.914.915
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	438.373	718.543	-	-	1.156.916
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.301	-	4.759	2.631.075	6.926.484	827.921	10.391.540
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.903.551	3.733	-	-	4.488.814	-	-	-	6.396.098
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	1.463.151	9.954.832	24.741.823	68.429.271	5.024.427	13.852.968	2.069.803	125.536.275

	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam
Kredi Riskine Esas Tutar	29.750.165	7.372.153	20.396.563	34.338.963	76.793.949	3.776.678	6.926.484	827.921	180.182.876
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.625.933	12.074	4.706.726	-	46.580	-	-	-	32.391.313
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	139	1.744	-	-	-	-	-	1.883
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	894	-	-	-	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.211	-	-	-	-	-	-	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	7.353.863	4.707.635	-	680.483	-	-	-	12.741.981
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	2.344	42.772	-	64.847.184	121.457	-	-	65.013.757
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	34.338.963	8.608.957	-	-	-	42.947.920
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	10.936.385	-	-	-	-	-	10.936.385
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	481.000	1.024.146	-	-	1.505.146
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.301	-	4.759	2.631.075	6.926.484	827.921	10.391.540
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.121.021	3.733	-	-	2.124.092	-	-	-	4.248.846
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	1.474.431	10.198.282	25.754.222	76.793.949	5.665.017	13.852.968	2.069.803	135.808.672

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	10.042.902	10.864.694	8.639.259	9.246.931
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	197.468	310.892	134.553	220.278
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	802.350	910.617	746.900	854.231
Özkaynak	22.084.113	23.141.967	19.397.778	19.600.066
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	16,00	15,32	16,30	15,19

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	8.976.351	7.118.712
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	4.586.936	2.841.517
Net dönem kârı	3.658.952	2.087.673
Geçmiş yıllar kârı	927.984	753.844
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	209.470	246.317
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları ⁽¹⁾	298.614	293.705
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Azınlık Payları	2.527	64.792
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	101.133	96.067
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.393.590	1.361.391
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	17.470.107	13.998.517

(1) 302.468 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.854) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	1.520.873	1.339.681
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.503	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar ⁽²⁾	5.078.223	4.004.900
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(172.325)	669.340
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı sermaye toplamı	6.431.274	6.013.921
Sermaye	23.901.381	20.012.438
Sermayeden indirilen değerler	759.414	412.372
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurtdışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	162.443	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	457.337	212.393
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.221	3.190
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	6.638	6.844
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	129.775	189.945
Toplam özkaynak	23.141.967	19.600.066

(2) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, netleştirilerek gösterilmiştir.

f. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) kapsamında Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için yeterli sermayenin değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda ilgili politika ve prosedürler hazırlanmış, sistem ve yöntemler oluşturulmuştur. Banka, İSEDES'e ilişkin yaklaşımlarını, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "İSEDES Politikası" ve "Risk İştahı Çerçevesi" dokümanlarında tanımlamıştır. İSEDES kapsamında belirlenecek olan hedef sermaye yeterliliği oranı, Banka'nın risk iştahının önemli bir belirleyicisidir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Bu amaçla, ekonomik sermaye hesaplaması yapılacak risk türleri belirlenmiş ve hesaplamalar yapılmıştır. İSEDES kapsamında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faaliyet riski, finansal yatırım riski, gayrimenkul riski, likidite riski, itibar riski, stratejik risk, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski ve faiz oranı riski dikkate alınmaktadır. Ana ortaklık Banka ilk kez 2012 yıl sonu itibarıyla hazırladığı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan İSEDES raporunu, Haziran 2013 tarihinde BDDK'ya iletmıştır. Risk Yönetimi Departmanına bağlı olarak çalışan, İSEDES sürecinden sorumlu ayrı bir ekip bulunmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

- a. Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Grup'ta oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemede, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Ana Ortaklık Bankada küçük ve orta büyüklükteki işletme (“KOBİ”) müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için skor kart kullanmaktadır. Bu skor kartlar hem yeni başvuruların değerlendirilmesinde hem de mevcut müşterilerin yeni başvuru ve limit yönetiminde kullanılmaktadır. Skor kartlar sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve valide edilmektedir. Skor kartlar, müşteri ile ilgili Bankada bulunan bilgilere ilaveten Kredi Kayıt Bürosu'ndan elde edilen bilgileri de içermektedir.

KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%41,3	%43,7
Ortalama (5+ -6)	%51,7	%49,4
Ortalama altı (7+ -9)	%7,0	%6,9

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,

Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,

Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,

Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Grup, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için genel ve özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda; Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplanmakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	35.392.165	35.250.131
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.883	1.685
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	894	714
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3.211	2.593
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	12.735.851	12.955.530
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	67.042.831	64.338.469
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	43.134.226	37.125.522
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.936.385	9.849.872
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.505.146	1.304.792
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	10.396.109	9.019.065
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	4.248.846	4.653.602
Toplam	185.397.547	174.501.975

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

- b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında, pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Grup, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

- c. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

- d. Grup'un yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

- e. 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %20 ve %26'dır.
2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %47 ve %58'dir.
3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 21 ve %28'dir.

- f. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.520.873 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.339.681 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

g. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Cari Dönem												
Yurt içi	35.023.621	299	894	-	5.586.695	62.207.225	43.065.060	10.910.834	1.429.909	10.395.996	4.100.088	172.720.621
Avrupa Birliği Ülkeleri	306.888	-	-	2.302	5.363.676	1.577.994	23.484	2.605	4.216	84	-	7.281.249
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	251.856	62.117	835	-	24.640	-	-	339.448
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	259	-	21.055	-	-	-	-	21.314
ABD, Kanada	-	-	-	909	1.061.249	405.618	6.305	187	1.679	-	-	1.475.947
Diğer Ülkeler	61.656	1.584	-	-	472.116	2.789.877	17.487	22.759	44.702	29	141.955	3.552.165
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.803	6.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	35.392.165	1.883	894	3.211	12.735.851	67.042.831	43.134.226	10.936.385	1.505.146	10.396.109	4.248.846	185.397.547
Önceki Dönem												
Yurt içi	32.051.168	277	4.438	-	5.311.757	58.959.712	30.815.645	8.528.549	1.169.033	7.069.530	5.133.441	149.043.550
Avrupa Birliği Ülkeleri	504.173	-	-	1.335	5.409.395	886.615	4.480	18.868	1.305	-	-	6.826.171
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	14.088	-	-	-	385.837	33.553	233	-	7.280	-	-	440.991
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.761	20.290	8	-	-	-	-	22.059
ABD, Kanada	-	-	-	1.431	557.587	152.494	6.533	141	3	-	-	718.189
Diğer Ülkeler	35.674	1.376	-	-	413.361	1.863.285	2.272	433	10.311	-	6.393	2.333.105
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.803	6.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32.605.103	1.653	4.438	2.766	12.079.698	61.915.949	30.829.171	8.547.991	1.187.932	7.069.530	5.146.637	159.390.868

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleridir.

(4) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülüklerdir.

- 1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2-Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9-Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}											TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Tarım	-	-	-	-	-	1.624.936	951.522	237.527	26.473	94.918	-	561.724	2.373.652	2.935.376
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.522.834	803.717	207.380	22.204	90.735	-	482.156	2.164.714	2.646.870
Ormançılık	-	-	-	-	-	43.671	109.199	22.730	1.549	1.824	-	30.026	148.947	178.973
Balıkçılık	-	-	-	-	-	58.431	38.606	7.417	2.720	2.359	-	49.542	59.991	109.533
Sanayi	-	162	20	-	-	36.542.194	10.984.727	2.259.217	670.257	262.776	4.188	32.834.656	17.888.885	50.723.541
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	7.279.169	1.460.337	241.586	201.718	14.592	43	6.322.856	2.874.589	9.197.445
İmalat Sanayi	-	162	12	-	-	22.322.426	8.997.694	1.926.544	457.908	245.274	4.145	19.597.904	14.356.261	33.954.165
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8	-	-	6.940.599	526.696	91.087	10.631	2.910	-	6.913.896	658.035	7.571.931
İnşaat	5	101	-	-	-	7.881.110	4.311.708	1.186.609	107.794	48.017	-	7.090.305	6.445.039	13.535.344
Hizmetler	34.958.345	60	627	909	9.527.882	15.962.681	7.129.156	1.632.662	212.180	272.174	2.798.688	39.602.232	32.893.132	72.495.364
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	3	-	73.158	4.910.077	3.454.241	621.807	43.833	106.106	-	2.824.943	6.384.283	9.209.226
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	18	-	-	1.677.200	945.099	492.967	20.376	40.058	-	2.131.451	1.044.267	3.175.718
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	2	-	-	4.271.773	1.072.039	174.960	45.964	52.104	-	4.021.299	1.595.543	5.616.842
Mali Kuruluşlar	34.958.345	7	8	909	9.449.673	3.096.871	316.185	41.950	28.716	10.413	2.795.935	29.042.730	21.656.282	50.699.012
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	204.663	121.126	24.807	2.181	5.636	-	184.099	174.314	358.413
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	341.996	342.009	61.117	46.023	20.036	95	235.500	575.776	811.276
Eğitim Hizmetleri	-	-	416	-	-	40.999	133.528	22.249	1.543	3.601	-	16.535	185.801	202.336
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	52	180	-	5.051	1.419.102	744.929	192.805	23.544	34.220	2.658	1.145.675	1.276.866	2.422.541
Diğer	433.815	1.560	247	2.302	3.207.969	5.031.910	19.757.113	5.620.370	488.442	9.718.224	1.445.970	7.039.428	38.668.494	45.707.922
Toplam	35.392.165	1.883	894	3.211	12.735.851	67.042.831	43.134.226	10.936.385	1.505.146	10.396.109	4.248.846	87.128.345	98.269.202	185.397.547

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17.387.835	1.674.262	334.618	894.482	15.074.509	35.365.706
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	299	1.584	-	1.883
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	314	-	501	-	79	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	725	204	1.044	1.238	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3.671.352	1.419.018	1.979.717	417.140	2.392.222	9.879.449
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6.481.625	5.926.710	14.741.329	7.547.553	32.345.614	67.042.831
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.001.996	3.111.751	12.308.184	3.693.680	21.922.583	42.038.194
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	172.658	347.333	691.414	569.395	9.155.585	10.936.385
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	16.319	36.936	65.480	26.491	196.596	341.822
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	226	646	18.292	1.988.424	8.388.521	10.396.109
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	32.249	-	4.129	-	-	36.378
GENEL TOPLAM	28.765.299	12.516.860	30.145.007	15.139.987	89.475.709	176.042.862

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- I. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Derece Notu	Risk Sınıfları				Kurumsal Alacak
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan küçük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
	D					

i Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	29.720.413	7.444.370	23.345.989	34.525.271	78.825.910	3.779.445	6.928.228	827.921	185.397.547	759.414
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	29.750.165	7.372.153	20.396.563	34.338.963	76.793.949	3.776.678	6.926.484	827.921	180.182.876	759.414

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

j. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	102.476	139.800	11.548	66.784
Çiftçilik ve Hayvancılık	92.815	126.252	10.145	60.788
Ormancılık	5.843	3.852	543	3.885
Balıkçılık	3.818	9.696	860	2.111
Sanayi	1.264.195	499.732	227.363	839.189
Madencilik ve Taşocakçılığı	54.970	11.170	13.271	35.803
İmalat Sanayi	1.200.659	476.360	213.468	797.492
Elektrik, Gaz, Su	8.566	12.202	624	5.894
İnşaat	293.417	267.002	48.963	160.120
Hizmetler	606.105	497.502	54.804	421.342
Toptan ve Perakende Ticaret	280.074	181.593	26.941	182.056
Otel ve Lokanta Hizmetleri	48.725	79.761	3.720	28.486
Ulaştırma Ve Haberleşme	125.677	162.080	10.518	100.490
Mali Kuruluşlar	25.991	11.468	4.616	14.812
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	67.728	13.395	1.385	54.206
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.247	6.005	331	3.340
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.663	43.200	7.293	37.952
Diğer	1.700.993	1.221.484	75.492	1.031.356
Toplam	3.967.186	2.625.520	418.170	2.518.791

k. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Grup, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık hesaplaması Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak; ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır.

Grup, değer ayarlamaları kapsamında I.ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık İptalleri			
1 Özel Karşılıklar	1.597.914	1.107.823	(47.742)	(212.994)	2.445.001
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.339.681	233.042	(58.978)	7.128	1.520.873

(1) Aktiften silinenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Ana Ortaklık Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simülasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

(1). Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	65.237	28.424
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	40.521	28.588
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	120.679	139.660
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	667	3.024
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	6.308	1.277
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	77.480	19.305
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	310.892	220.278
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.886.150	2.753.475

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Dönem içerisinde dönem sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	53.268	66.725	35.987	24.539	28.424	20.653
Hisse senedi riski	43.410	71.561	22.150	27.076	28.588	25.564
Kur riski	157.521	215.201	120.679	83.764	139.660	27.868
Emtia riski	1.354	2.565	667	2.513	3.024	2.002
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	2.049	6.308	318	828	1.277	379
Karşı taraf kredi riski	46.576	77.480	16.702	23.056	26.807	19.305
Toplam riske maruz değer	304.178	439.840	196.503	161.776	227.780	95.771

(2). Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler;

Grup'ta, türev işlemlerini ve repo işlemlerini karşı taraf riski hesaplamalarına konu etmektedir. Bu kapsamda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2'ye uygun olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesine ilişkin yöntem kullanılmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamıdır. Repo işlemlerinde risk tutarı, repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilité, para birim, kredi kalitesi seviyesi ve elde tutma süresi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri içsel yöntem ile belirlenmekte sermaye tahsisi ise Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski için, kredi teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Piyasa değerlerine yansıyan değişimler, güncel gerçekleşmeler kullanılarak revize edilmektedir.

Sermaye yeterliliği hesaplamaları Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmakta ve herhangi bir katsayı kullanılmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 968.500 TL olarak hesaplanmıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	182.300	56.795
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	3.082.637	538.089
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	3.708	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	52.943	6.768
Diğer	2.080	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	998.783	291.112
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	998.783	291.112

(1) Sadece alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 11.382.718 TL (31 Aralık 2012 - 10.677.893 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 910.617 TL'dir (31 Aralık 2012 - 854.231 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Toplam/Pozitif Dönem Tutar	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.773.505	5.390.463	7.048.382	15	910.617
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)					11.382.718

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Grup, kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	2,13430 TL	2,93650 TL
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,16040 TL	2,98440 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,09570 TL	2,86930 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,07100 TL	2,83530 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,08120 TL	2,84660 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,08770 TL	2,85730 TL
Son 31 gün aritmetik ortalama :	2,13161 TL	2,91969 TL
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	1,73800 TL	2,29290 TL

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.631.298	7.934.630	3.094.346	17.660.274
Bankalar	1.415.402	1.675.151	402.482	3.493.035
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	75.037	116.992	1.806	193.835
Para piyasalarından alacaklar	48.453	-	-	48.453
Satılmaya hazır finansal varlıklar	375.958	3.472.618	67.284	3.915.860
Krediler ⁽¹⁾	12.460.359	25.585.053	1.018.480	39.063.892
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	253.462	253.462
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	400.555	2.911.385	-	3.311.940
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.808	-	4.808
Maddi duran varlıklar	1.935	-	44.283	46.218
Maddi olmayan duran varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2.715.240	1.799.200	246.524	4.760.964
Toplam varlıklar	24.124.237	43.499.837	5.128.667	72.752.741
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	490.020	405.759	21.431	917.210
Döviz tevdiat hesabı	15.464.682	25.451.394	2.178.452	43.094.528
Para piyasalarına borçlar	-	3.143.784	-	3.143.784
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.443.867	7.656.733	141.489	17.242.089
İhraç edilen menkul değerler	1.254.482	5.490.929	17.655	6.763.066
Muhtelif borçlar	1.197.439	359.971	20.206	1.577.616
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	85.582	270.240	-	355.822
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	2.345.302	5.026.045	10.573	7.381.920
Toplam yükümlülükler	30.281.374	47.804.855	2.389.806	80.476.035
Net bilanço pozisyonu⁽⁵⁾	(6.157.137)	(4.305.018)	2.738.861	(7.723.294)
Net nazım hesap pozisyonu	6.679.854	4.310.856	(2.254.260)	8.736.450
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.972.379	19.485.667	1.599.119	31.057.165
Türev finansal araçlardan borçlar	3.292.525	15.174.811	3.853.379	22.320.715
Net pozisyon	522.717	5.838	484.601	1.013.156
Gayrinakdi krediler	9.460.817	13.877.395	1.850.746	25.188.958
31 Aralık 2012				
Toplam varlıklar	15.002.997	36.300.397	3.547.096	54.850.490
Toplam yükümlülükler	21.591.823	32.878.321	2.230.009	56.700.153
Net bilanço pozisyonu	(6.588.826)	3.422.076	1.317.087	(1.849.663)
Net nazım hesap pozisyonu	6.793.461	(2.450.573)	(1.125.486)	3.217.402
Türev finansal araçlardan alacaklar	8.414.043	8.012.504	498.265	16.924.812
Türev finansal araçlardan borçlar	1.620.582	10.463.077	1.623.751	13.707.410
Net pozisyon	204.635	971.503	191.601	1.367.739
Gayrinakdi krediler	6.646.932	10.302.197	319.151	17.268.280

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4.714.007 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2012 - 3.221.773 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 60.634 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2012 - 42.186 TL).

(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerlendirme farkları, riskten korunma fonlarını ve diğer kar yedeklerini içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

(6) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 12.957 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi ⁽¹⁾:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Ana Ortaklık Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	(67.460)	(27.818)
(-) %15	67.460	27.818

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	18.990.749	18.990.749
Bankalar	1.576.200	595.363	160.720	268.580	-	1.408.263	4.009.126
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	608.910	302.170	646.595	78.505	16.094	70.890	1.723.164
Para piyasalarından alacaklar	2.928.447	-	-	-	-	-	2.928.447
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.480.255	1.812.665	3.020.550	3.394.855	3.376.746	124.291	13.209.362
Verilen krediler	21.973.749	23.795.066	27.748.966	19.201.312	6.716.765	1.188.072	100.623.930
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	428.297	1.858.200	1.379.856	213.437	3.009.813	-	6.889.603
Diğer varlıklar	1.858.357	868.024	1.674.081	2.093.455	291.986	5.149.560	11.935.463
Toplam varlıklar	30.854.215	29.231.488	34.630.768	25.250.144	13.411.404	26.931.825	160.309.844
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	593.418	668.674	436.095	134.031	-	540.702	2.372.920
Diğer mevduat	51.418.875	13.295.777	6.169.525	964.820	333.389	13.926.475	86.108.861
Para piyasalarına borçlar	3.085.947	1.558.317	673.882	287.140	-	-	5.605.286
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	7.268.299	7.268.299
İhraç edilen menkul değerler	42.903	914.694	2.459.188	3.649.025	1.357.033	-	8.422.843
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.382.703	8.251.969	5.071.658	1.361.128	224.109	-	19.291.567
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	307.644	4.132.076	3.274.692	35.018	3.001	23.487.637	31.240.068
Toplam yükümlülükler	59.831.490	28.821.507	18.085.040	6.431.162	1.917.532	45.223.113	160.309.844
Bilançodaki uzun pozisyon	-	409.981	16.545.728	18.818.982	11.493.872	-	47.268.563
Bilançodaki kısa pozisyon	(28.977.275)	-	-	-	-	(18.291.288)	(47.268.563)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	5.300.906	10.419.510	424.881	-	-	-	16.145.297
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(14.324.820)	(1.247.341)	-	(15.572.161)
Toplam pozisyon	(23.676.369)	10.829.491	16.970.609	4.494.162	10.246.531	(18.291.288)	573.136
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	11.487.948	11.487.948
Bankalar	2.392.151	432.471	554.909	234.203	-	1.728.763	5.342.497
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	143.366	129.234	226.709	131.175	297.895	74.616	1.002.995
Para piyasalarından alacaklar	2.664.118	109.118	-	-	-	-	2.773.236
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.687.065	1.608.723	2.450.574	3.206.361	6.679.098	18.627	15.650.448
Verilen krediler	17.633.269	18.762.035	20.163.124	15.503.331	4.821.813	1.905.275	78.788.847
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.390	1.614.522	1.462.174	326.880	2.406.728	-	5.827.694
Diğer varlıklar	1.565.677	733.369	981.945	1.489.414	123.421	5.730.270	10.624.096
Toplam varlıklar	26.103.036	23.389.472	25.839.435	20.891.364	14.328.955	20.945.499	131.497.761
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	173.294	363.879	406.122	124.776	66.040	315.172	1.449.283
Diğer mevduat	42.197.427	12.674.271	2.692.833	669.909	9.385	11.450.283	69.694.108
Para piyasalarına borçlar	4.871.821	1.601.854	-	-	-	-	6.473.675
Muhtelif borçlar	31	-	-	-	-	5.775.451	5.775.482
İhraç edilen menkul değerler	170.578	1.673.832	1.233.009	869.086	-	-	3.946.505
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.528.821	3.746.112	6.369.533	2.032.146	617.719	-	14.294.331
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	319.467	2.780.837	1.750.754	350.692	1.877.374	22.785.253	29.864.377
Toplam yükümlülükler	49.261.439	22.840.785	12.452.251	4.046.609	2.570.518	40.326.159	131.497.761
Bilançodaki uzun pozisyon	-	548.687	13.387.184	16.844.755	11.758.437	-	42.539.063
Bilançodaki kısa pozisyon	(23.158.403)	-	-	-	-	(19.380.660)	(42.539.063)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.790.681	13.604.142	-	-	-	-	18.394.823
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.488.734)	(16.149.146)	(1.356.983)	-	(18.994.863)
Toplam pozisyon	(18.367.722)	14.152.829	11.898.450	695.609	10.401.454	(19.380.660)	(600.040)

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan Grup'un ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,01	-	-	-
Bankalar	2,43	1,22	-	8,18
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,34	4,59	-	8,53
Para piyasalarından alacaklar	0,50	-	-	8,48
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,41	6,75	-	9,36
Verilen krediler	4,88	4,97	4,93	12,35
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,26	5,47	-	8,93
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	1,38	2,03	-	8,02
Diğer mevduat	2,76	2,86	2,72	9,05
Para piyasalarına borçlar	-	0,89	-	9,01
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,50	4,55	-	8,13
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,05	3,38	2,99	8,90

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,15	-	-	-
Bankalar	0,68	2,17	-	7,92
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	0,89	3,80	-	6,81
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	6,16
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,49	7,05	-	9,16
Verilen krediler	5,24	5,15	4,40	12,48
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,68	5,51	-	8,97
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	3,49	0,90	-	6,23
Diğer mevduat	2,98	2,95	0,30	8,34
Para piyasalarına borçlar	0,71	1,41	-	6,21
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	7,88
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,34	3,81	2,46	8,29

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simülasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Para birimi ⁽¹⁾	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar -kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500bp	(1.811.334)	%(8,14)
TRY	(-)400bp	1.766.615	%(7,94)
EUR	(+)200bp	(76.652)	%(0,34)
EUR	(-)200bp	90.661	%(0,41)
USD	(+)200bp	196.480	%(0,88)
USD	(-)200bp	(142.278)	%(0,64)
Toplam (Negatif şoklar için)		1.714.998	%(7,77)
Toplam (Pozitif şoklar için)		(1.691.507)	%(7,66)

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma:

Grup'un, 31 Aralık 2013 itibarıyla Borsa İstanbul piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı" na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Banka'nın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2013 ve 2012 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem⁽¹⁾	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	178,20	151,90	123,96	111,46
En yüksek %	236,28	173,32	163,48	124,31
En düşük %	128,64	133,90	102,19	101,56

Önceki Dönem⁽¹⁾	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	133,42	150,92	101,86	110,66
En yüksek %	164,51	173,79	124,58	120,79
En düşük %	110,12	133,42	87,53	104,79

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
Cari Dönem Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.029.665	14.961.084	-	-	-	-	-	18.990.749
Bankalar	1.408.263	1.576.204	595.357	160.734	268.568	-	-	4.009.126
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	50.171	497.914	249.427	549.025	280.910	74.998	20.719	1.723.164
Para piyasalarından alacaklar	-	2.928.447	-	-	-	-	-	2.928.447
Satılmaya hazır menkul değerler	86.518	608.100	61.296	520.642	4.974.043	6.920.990	37.773	13.209.362
Verilen krediler	-	15.379.843	11.299.609	21.776.855	29.905.453	21.074.098	1.188.072	100.623.930
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	5.652	1.585.455	789.062	1.226.876	3.282.558	-	6.889.603
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	1.906.912	1.617.348	922.823	1.675.542	2.402.896	367.273	3.042.669	11.935.463
Toplam varlıklar	7.481.529	37.574.592	14.713.967	25.471.860	39.058.746	31.719.917	4.289.233	160.309.844
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	540.702	593.418	668.674	436.095	134.031	-	-	2.372.920
Diğer mevduat	13.926.475	51.267.855	13.299.401	6.169.661	1.112.080	333.389	-	86.108.861
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.547.081	632.124	10.547.410	4.954.997	1.609.955	-	19.291.567
Para piyasalarına borçlar	-	3.085.947	1.558.317	673.882	287.140	-	-	5.605.286
İhraç edilen menkul değerler	-	42.903	883.533	1.996.491	4.142.883	1.357.033	-	8.422.843
Muhtelif borçlar	1.506.565	5.475.320	140.546	138.864	384	46	6.574	7.268.299
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	273.547	473.615	287.967	904.727	3.721.377	4.953.467	20.625.368	31.240.068
Toplam yükümlülükler	16.247.289	62.486.139	17.470.562	20.867.130	14.352.892	8.253.890	20.631.942	160.309.844
Likidite açığı	(8.765.760)	(24.911.547)	(2.756.595)	4.604.730	24.705.854	23.466.027	(16.342.709)	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	7.530.823	29.798.398	10.068.427	21.920.922	32.417.757	25.743.070	4.018.364	131.497.761
Toplam yükümlülükler	12.861.831	53.708.314	15.709.770	13.431.360	11.564.588	4.795.814	19.426.084	131.497.761
Likidite açığı	(5.331.008)	(23.909.916)	(5.641.343)	8.489.562	20.853.169	20.947.256	(15.407.720)	-

- (1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerini sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	68.537.766	14.643.476	6.818.324	1.363.732	421.669	91.784.967
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.576.953	680.871	10.768.294	4.998.264	1.655.275	19.679.657
Para piyasalarına borçlar	3.096.150	1.567.308	678.563	298.811	-	5.640.832
Sermaye benzeri krediler	-	75.410	287.226	3.277.800	5.465.517	9.105.953
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	64.493	919.819	2.115.859	4.722.781	1.421.062	9.244.014
Toplam	73.275.362	17.886.884	20.668.266	14.661.388	8.963.523	135.455.423

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı Beşinci Bölüm 3 (iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	54.142.891	13.250.322	3.220.517	1.122.603	83.901	71.820.234
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.389.694	673.331	8.081.360	3.734.421	1.316.431	15.195.237
Para piyasalarına borçlar	4.883.739	1.605.242	-	-	-	6.488.981
Sermaye benzeri krediler	-	42.238	260.669	3.520.688	3.618.241	7.441.836
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	170.578	219.245	1.247.226	2.540.568	112.173	4.289.790
Toplam	60.586.902	15.790.378	12.809.772	10.918.280	5.130.746	105.236.078

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı Beşinci Bölüm 3 (iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Grup Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 34'üncü maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Grup, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından belirlenmekte ve Grup ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullanılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakatı alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esaslı bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esaslı bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temlihi, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfı	Tutar ⁽¹⁾	Finansal Teminatlar ⁽²⁾	Diğer / Fiziki Teminatlar ⁽²⁾	Garantiler ve Kredi Türevleri ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.074.804	3.134.436	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.459	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.037	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	170.744	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.472.986	87.516	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	175.302.802	3.098.035	-	77.605
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	125.197.377	222.959	-	22.709
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	11.196.714	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.505.146	5.868	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10.467.959	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4.248.847	-	-	-
Toplam	396.652.875	6.548.814	-	100.314

(1) Kredi riski azaltıcı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi" ile "Kredi Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	127.660.468	108.382.722	129.086.493	110.127.482
Para piyasalarından alacaklar	2.928.447	2.773.236	2.928.447	2.773.236
Bankalar	4.009.126	5.342.497	4.017.743	5.366.421
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13.209.362	15.650.448	13.209.362	15.650.448
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	6.889.603	5.827.694	6.888.193	6.192.442
Verilen krediler	100.623.930	78.788.847	102.042.748	80.144.935
Finansal borçlar	129.945.471	100.355.351	130.146.903	101.538.028
Bankalar mevduatı	2.372.920	1.449.283	2.378.151	1.546.848
Diğer mevduat	86.108.861	69.694.108	86.180.373	69.694.108
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	19.291.567	14.294.331	19.307.177	14.377.989
Sermaye benzeri krediler	6.480.981	5.195.642	6.556.485	6.166.951
İhraç edilen menkul değerler	8.422.843	3.946.505	8.456.418	3.976.650
Muhtelif borçlar	7.268.299	5.775.482	7.268.299	5.775.482

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	125.857	1.597.307	-	1.723.164
Devlet borçlanma senetleri	54.967	-	-	54.967
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	20.719	-	-	20.719
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.596.112	-	1.596.112
Diğer menkul değerler	50.171	1.195	-	51.366
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11.389.340	1.813.832	-	13.203.172
Devlet borçlanma senetleri	11.278.626	-	-	11.278.626
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	110.714	1.813.832	-	1.924.546
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	467.627	-	467.627
Toplam varlıklar	11.515.197	3.878.766	-	15.393.963
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	863.633	-	863.633
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	386.395	-	386.395
Toplam yükümlülükler	-	1.250.028	-	1.250.028

(1) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 6.190 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr /zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	565.441	437.554	-	1.002.995
Devlet borçlanma senetleri	493.996	-	-	493.996
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	31.365	3.350	-	34.715
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	420.483	-	420.483
Diğer menkul değerler	40.080	13.721	-	53.801
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13.967.588	1.664.233	-	15.631.821
Devlet borçlanma senetleri	13.704.705	5.740	-	13.710.445
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	262.883	1.658.493	-	1.921.376
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	94.166	-	94.166
Toplam varlıklar	14.533.029	2.195.953	-	16.728.982
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	384.481	-	384.481
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	904.687	-	904.687
Toplam yükümlülükler	-	1.289.168	-	1.289.168

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 18.627 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında herhangi bir geçiş yapılmamıştır.

XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	17.508.859	160.252	386.395	18.479.953	170	814.454
Çapraz para swap faiz işlemleri	1.104.763	307.375	-	1.772.858	93.996	90.233
Toplam	18.613.622	467.627	386.395	20.252.811	94.166	904.687

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 19.015.071 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 20.528.904 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 37.628.693 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 40.781.715 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	(5.113)	307.375	-	(153.748)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 10.397 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	148.635	93.996	90.233	41.431

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.689 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	160.252	386.395	(115.117)	445.696

- (1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 434 TL'dir.

Önceki Dönem

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ⁽²⁾⁽³⁾
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	170	814.454	(560.813)	(252.283)

- (1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.304 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetiminde vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tutarı 275 milyon EUR'dur (31 Aralık 2012 - 264 milyon EUR). Vergi etkisi düşüldükten sonra 241.119 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2012 - 96.731 TL kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- (1) Perakende Bankacılık,
- (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık,
- (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurtiçi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurtiçi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Rusya'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Sigorta ve Emeklilik	Hazine Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Sürdürülen Faaliyet gelirleri	3.041.777	1.705.313	159.474	194.003	790.654	-	2.331.393	(187.099)	8.035.515
Sürdürülen Faaliyet giderleri	(2.522.807)	(470.916)	(72.996)	(106.292)	(180.820)	-	(1.747.698)	6.062	(5.095.467)
Net Sürdürülebilir Faaliyet Gelirleri	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	-	583.695	(181.037)	2.940.048
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	15.243	-	15.243
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	-	7.688	-	7.688
Vergi öncesi kâr	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	-	606.626	(181.037)	2.962.979
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	(629.802)	-	(629.802)
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem kârı	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	-	(23.176)	(181.037)	2.333.177
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	-	(237)	-	(237)
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı	-	-	-	-	-	-	1.326.012	-	1.326.012
Grup'un kârı / zarar	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	-	1.302.599	(181.037)	3.658.952
Bölüm varlıkları ⁽³⁾	47.229.794	41.802.945	177.420	6.151.505	9.992.267	-	57.237.856	(2.746.083)	159.845.704
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	464.140	-	464.140
Toplam varlıklar	47.229.794	41.802.945	177.420	6.151.505	9.992.267	-	57.701.996	(2.746.083)	160.309.844
Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾	34.135.357	35.600.735	18.846.849	5.007.946	8.235.977	-	42.989.422	(2.791.952)	142.024.334
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	18.285.510	-	18.285.510
Toplam yükümlülükler	34.135.357	35.600.735	18.846.849	5.007.946	8.235.977	-	61.274.932	(2.791.952)	160.309.844

- (1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Sigorta ve Emeklilik	Hazine Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Sürdürülen Faaliyet gelirleri	3.003.309	1.565.201	123.909	159.724	434.233	-	1.859.786	(17.838)	7.128.324
Sürdürülen Faaliyet giderleri	(2.283.382)	(424.478)	(67.650)	(72.831)	(173.799)	-	(1.510.830)	(25.811)	(4.558.781)
Net Sürdürülebilir faaliyet gelirleri	719.927	1.140.723	56.259	86.893	260.434	-	348.956	(43.649)	2.569.543
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	1.661	-	1.661
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	-	17.791	-	17.791
Vergi öncesi kâr	719.927	1.140.723	56.259	86.893	260.434	-	368.408	(43.649)	2.588.995
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	(598.179)	-	(598.179)
Net Dönem kârı	719.927	1.140.723	56.259	86.893	260.434	-	(229.771)	(43.649)	1.990.816
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	-	(10.087)	-	(10.087)
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı	-	-	-	-	-	106.944	-	-	106.944
Grup'un kârı / zarar	719.927	1.140.723	56.259	86.893	260.434	106.944	(239.858)	(43.649)	2.087.673
Bölüm varlıkları ⁽³⁾	38.170.950	31.191.828	169.225	4.955.523	7.149.217	2.019.163	48.760.496	(1.137.837)	131.278.565
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	219.196	-	219.196
Toplam varlıklar	38.170.950	31.191.828	169.225	4.955.523	7.149.217	2.019.163	48.979.692	(1.137.837)	131.497.761
Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾	30.189.733	25.936.583	17.125.662	4.095.876	5.626.880	1.578.500	32.066.188	(1.161.199)	115.458.223
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	16.039.538	-	16.039.538
Toplam yükümlülükler	30.189.733	25.936.583	17.125.662	4.095.876	5.626.880	1.578.500	48.105.726	(1.161.199)	131.497.761

- (1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.287.182	519.407	1.206.771	339.996
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	43.293	16.984.910	414.040	9.147.081
Diğer	-	155.957	1	380.059
Toplam	1.330.475	17.660.274	1.620.812	9.867.136

(1) Yabancı para TCMB hesabında 2.923.543 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 1.398.753 TL).

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	43.293	2.023.825	414.040	1.316.533
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	14.961.085	-	7.830.548
Toplam	43.293	16.984.910	414.040	9.147.081

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yurt dışı Merkez Bankaları dahil toplam 17.068.838 TL (31 Aralık 2012 - 9.591.973 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	79.156	19.853	53.199	13.903
Swap işlemleri ⁽¹⁾	1.188.546	125.987	226.076	95.622
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	160.289	22.281	9.351	22.332
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.427.991	168.121	288.626	131.857

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	474.953	915.461	2.100.562	857.187
Yurtdışı ⁽¹⁾	41.138	2.577.574	5	2.384.743
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	516.091	3.493.035	2.100.567	3.241.930

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 314.557 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 451.315 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.130.877	1.528.022	187.412	100.349
ABD, Kanada	1.063.292	488.017	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	56.753	46.218	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	206	109	-	-
Diğer	164.065	191.713	16.107	30.320
Toplam	2.415.193	2.254.079	203.519	130.669

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 718.291 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.586.077 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 2.320.047 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.639.269 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	13.455.271	15.703.687
Borsada işlem gören	11.761.398	14.067.931
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	1.693.873	1.635.756
Hisse senetleri	87.220	63.927
Borsada işlem gören	163	133
Borsada işlem görmeyen	87.057	63.794
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(425.276)	(198.106)
Diğer ⁽³⁾	92.147	80.940
Toplam	13.209.362	15.650.448

- (1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 989.937 TL'lik kısmı (31 Aralık 2012 – 895.659 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
- (2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
- (3) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 92.147 TL'lik kısmı (31 Aralık 2012 - 80.940 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	20.756	450.294	5.390	403.915
Grup mensuplarına verilen krediler	110.494	470	104.931	68
Toplam	131.250	450.764	110.321	403.983

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	97.018.251	1.455.719	-	2.417.607	553.948	14.434
İşletme kredileri	40.544.353	441.843	-	455.835	173.500	4.310
İhracat kredileri	4.151.507	196.088	-	78.987	56.025	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.875.113	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	17.618.500	475.478	-	887.111	103.393	5.781
Kredi kartları	18.488.941	95.871	-	293.682	17.721	3.887
Diğer	13.339.837	246.439	-	701.992	203.309	456
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	97.018.251	1.455.719	-	2.417.607	553.948	14.434

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ⁽¹⁾ (2) (3)	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
	1 veya 2 defa uzatılanlar	1.378.735
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	28.129	117.487
5 üzeri uzatılanlar	48.855	15.523
Toplam	1.455.719	553.948

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre ^{(1) (2) (3)}	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
	0 - 6 Ay	138.562
6 Ay - 12 Ay	190.158	51.659
1 - 2 Yıl	434.572	119.702
2 - 5 Yıl	421.105	178.709
5 yıl ve üzeri	271.322	122.381
Toplam	1.455.719	553.948

- (1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- (2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 7 adet krediden bir adeti üç defa , bir adeti iki defa, diğer 5 adet kredi ise bir defa yenilenmiş olup, tüm krediler 1- 5 yıl arası vadelerdedir.
- (3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	40.074.037	324.870	569.618	73.148
İhtisas dışı krediler	40.074.037	324.870	569.618	73.148
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	55.488.495	1.130.849	1.279.607	495.234
İhtisas dışı krediler	55.488.495	1.130.849	1.279.607	495.234
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

4. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	60.910.810	17.618.500	18.488.941	3.813.930	2.091.266	102.923.447
Yakın izlemedeki krediler	1.236.814	887.111	293.682	92.780	43.659	2.554.046
Takipteki krediler	2.356.081	839.916	437.076	240.940	80.419	3.954.432
Özel karşılık (-)	(1.599.397)	(557.204)	(288.400)	(170.278)	(73.009)	(2.688.288)
Toplam	62.904.308	18.788.323	18.931.299	3.977.372	2.142.335	106.743.637

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	46.876.167	14.209.929	14.143.219	2.853.576	1.542.319	79.625.210
Yakın izlemedeki krediler	1.195.319	1.100.817	287.207	131.268	86.760	2.801.371
Takipteki krediler	1.580.473	565.084	428.546	251.433	62.048	2.887.584
Özel karşılık (-)	(1.042.729)	(291.018)	(264.167)	(139.784)	(51.060)	(1.788.758)
Toplam	48.609.230	15.584.812	14.594.805	3.096.493	1.640.067	83.525.407

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	369.311	410.304	-	40.425	-	820.040
Takipteki krediler ⁽¹⁾	373.350	42.900	-	50.917	-	467.167
Toplam	742.661	453.204	-	91.342	-	1.287.207

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	378.696	541.309	-	65.429	-	985.434
Takipteki krediler ⁽¹⁾	293.403	37.981	-	94.300	-	425.684
Toplam	672.099	579.290	-	159.729	-	1.411.118

(1) Takipteki krediler için teminatların gerçeğe uygun değerleri Karşılıklar Yönetmeliğinde belirtilen dikkate alınma oranları ile hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	164.206	17.565.640	17.729.846
Konut kredisi	3.478	8.887.493	8.890.971
Taşıt kredisi	8.222	1.110.200	1.118.422
İhtiyaç kredisi	1.438	56.715	58.153
Diğer	151.068	7.511.232	7.662.300
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	99.590	99.590
Konut kredisi	-	98.831	98.831
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	759	759
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	30.776	195.345	226.121
Konut kredisi	155	18.285	18.440
Taşıt kredisi	5.683	58.702	64.385
İhtiyaç kredisi	12.164	89.012	101.176
Diğer	12.774	29.346	42.120
Bireysel kredi kartları-TP	14.368.053	824.366	15.192.419
Taksitli	9.189.994	821.186	10.011.180
Taksitsiz	5.178.059	3.180	5.181.239
Bireysel kredi kartları-YP	800	47.061	47.861
Taksitli	800	47.061	47.861
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	4.775	48.363	53.138
Konut kredisi	-	664	664
Taşıt kredisi	44	933	977
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.731	46.766	51.497
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	243	344	587
Konut kredisi	27	-	27
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	92	218	310
Diğer	124	126	250
Personel kredi kartları-TP	54.721	428	55.149
Taksitli	29.133	428	29.561
Taksitsiz	25.588	-	25.588
Personel kredi kartları-YP	3	513	516
Taksitli	3	513	516
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	396.296	-	396.296
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	33	-	33
Toplam	15.019.906	18.781.650	33.801.556

(1) Kredili mevduat hesabının 1.104 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Toplam
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	
Taksitli ticari krediler-TP	748.299	6.077.287	6.825.586
İşyeri kredileri	1.441	478.606	480.047
Taahhüt kredisi	34.962	1.902.764	1.937.726
İhtiyaç kredileri	-	46	46
Diğer	711.896	3.695.871	4.407.767
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	25.998	306.384	332.382
İşyeri kredileri	-	21.496	21.496
Taahhüt kredisi	900	73.968	74.868
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	25.098	210.920	236.018
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taahhüt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	3.473.999	12.679	3.486.678
Taksitli	2.813.639	12.645	2.826.284
Taksitsiz	660.360	34	660.394
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	698.545	-	698.545
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	4.946.841	6.396.350	11.343.191

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	997.751	1.153.905
Özel	98.438.107	76.658.753
Toplam	99.435.858	77.812.658

8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	95.921.730	76.571.527
Yurt dışı krediler	3.514.128	1.241.131
Toplam	99.435.858	77.812.658

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	88.320	35.480
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	88.320	35.480

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	117.677	95.603
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	428.790	360.082
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.898.534	1.142.229
Toplam	2.445.001	1.597.914

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.042.729	291.018	264.167	1.597.914
Değer düşüş karşılığı	781.016	578.849	310.325	1.670.190
Dönem içinde tahsilat	(213.101)	(313.342)	(83.666)	(610.109)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(20.526)	(400)	(202.472)	(223.398)
Kur farkı	9.279	1.079	46	10.404
31 Aralık	1.599.397	557.204	288.400	2.445.001

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	977.538	156.082	259.601	1.393.221
Değer düşüş karşılığı	579.894	480.246	244.706	1.304.846
Dönem içinde tahsilat	(183.090)	(278.827)	(75.801)	(537.718)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(329.169)	(66.306)	(164.331)	(559.806)
Kur farkı	(2.444)	(177)	(8)	(2.629)
31 Aralık	1.042.729	291.018	264.167	1.597.914

(1) Tahsili gecikmiş alacakların satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

(i). Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	8.048	52.709	236.784
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	8.048	52.709	236.784
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	21.912	40.704	142.421
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.912	40.704	142.421
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	554.524	738.879	1.280.700
Dönem içinde intikal (+)	2.154.274	167.606	175.334
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.545.714	1.253.246
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.545.714)	(1.253.246)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(532.975)	(269.839)	(423.422)
Yabancı para değerlendirme farkları	476	-	10.914
Aktiften silinen (-)	-	-	(223.398)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(20.526)
Bireysel krediler	-	-	(400)
Kredi kartları	-	-	(202.472)
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	630.585	929.114	2.073.374
Özel karşılık (-)	(117.677)	(428.790)	(1.898.534)
Bilançodaki net bakiyesi	512.908	500.324	174.840

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 18 Aralık 2013 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre, tasfiye hesaplarında izlenen kredi kartı stoğundan seçilerek oluşturulmuş 6 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 214.815 TL tutarındaki portföy, 39.650 TL bedelle LBT Varlık Yönetimi A.Ş., Final Varlık Yönetimi A.Ş. ve Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır. Satılan portföy için ayrılmış olan karşılık 202.472 TL'dir.

(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	120.948	22.122	433.876
Özel karşılık (-)	(23.691)	(12.633)	(289.984)
Bilançodaki net bakiyesi	97.257	9.489	143.892
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.340	3.381	366.866
Özel karşılık (-)	(184)	(1.952)	(261.285)
Bilançodaki net bakiyesi	1.156	1.429	105.581

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	512.908	500.324	174.840
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	630.585	929.114	1.964.796
Özel karşılık tutarı (-)	(117.677)	(428.790)	(1.789.956)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	512.908	500.324	174.840
Bankalar (brüt)	-	-	24.582
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.582)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	458.921	378.797	138.471
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	554.524	738.879	1.172.116
Özel karşılık tutarı (-)	(95.603)	(360.082)	(1.033.645)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	458.921	378.797	138.471
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş., Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş. ve Boyasan Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş.'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.398.334 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.299.927 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 1.968.378 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.986.312 TL).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	6.527.368	5.765.659
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	362.235	62.035
Toplam	6.889.603	5.827.694

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	7.020.246	5.867.172
Borsada işlem görenler	7.020.246	5.867.172
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(130.643)	(39.478)
Toplam	6.889.603	5.827.694

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	5.827.694	12.710.622
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	645.086	(574.402)
Yıl içindeki alımlar ⁽⁴⁾	634.403	50.325
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽³⁾	(126.415)	(6.358.851)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(91.165)	-
Dönem sonu toplamı	6.889.603	5.827.694

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %50'ye yükselmiştir. Söz konusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka önceki dönemde TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerinde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiş ve rapor tarihi itibarıyla bu sınıflanan tutardan satışlar gerçekleştirmektedir.

(4) Yapı Kredi NV, cari dönemde TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak 63.385 USD ve 7.250 EUR nominal tutarda yabancı para cinsinden menkul kıymetlerini satılmaya hazır portföyden vadeye kadar elde tutulacak portföye sınıflamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	91.353	78.926	48.824	1.368	-	28.149	24.043	-
2	33.001	23.773	19.197	347	-	4.171	4.238	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyadır.

2. Konsolide edilen iştirakler:

(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların ⁽²⁾ pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A. ⁽¹⁾	Cenevre/İsviçre	30,67
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyadır.

(2) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer
1	4.818.921	773.091	5.840	70.519	15.484	26.162	45.530	-
2	890.653	230.921	24.240	18.312	7.958	48.239	-	-

(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	193.934	183.940
Dönem içi hareketler	253.027	9.994
Alışlar ⁽¹⁾	188.108	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	15.773	18.982
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽³⁾	49.146	(8.988)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	446.961	193.934
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Grup'un YKE hisselerinin %19,93'ünü geri alması nedeniyle ödenen tutarı içermektedir.

(2) Özkaynak yöntemine göre yapılan konsolidasyondan kaynaklanan değer artış / azalışlarını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	253.462	193.934
Sigorta şirketleri	193.499	-
Factoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	446.961	193.934

(v). Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Factoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.614	-	-	-	(4.349)
Yasal Yedekler	69.400	8.034	79.305	20.469	-
Olağanüstü Yedekler	13.878	-	484.964	-	331.465
Diğer Kâr Yedekleri	119	12	40	-	279.810
Kar/Zarar	199.121	193.352	412.296	23.408	41.778
Net Dönem Karı	269.067	147.894	139.445	23.408	41.778
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	45.458	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	711	64	3.426	340	94
Ana Sermaye Toplamı	394.339	262.048	1.363.107	49.244	761.052
Katkı Sermaye	-	9.024	19.847	-	164
Sermaye	394.339	271.072	1.382.954	49.244	761.216
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	394.339	271.072	1.382.954	49.244	761.216

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99

(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	17.806	13.701	928	4	-	1.412	1.405	-
2	38.404	25.562	3.848	1.213	-	932	1.311	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6 Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7 Yapı Kredi NV ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8 Yapı Kredi Azerbaycan ⁽²⁾	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9 Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	95,36	95,36

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

- (1) Sticing Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.
(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

- (ii). Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri⁽¹⁾:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer ⁽²⁾	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	133.135	133.021	-	-	-	(211)	(130)	318.560	-
2	3.306.679	492.977	5.232	111.568	2.652	269.067	75.722	468.271	-
3	2.191.475	262.112	649	110.031	-	147.894	24.861	375.529	-
4	519.527	159.029	11.401	24.379	2.823	20.311	11.045	98.375	-
5	4.634.023	1.149.429	33.540	284.635	-	139.445	130.074	917.951	-
6	57.130	49.584	1.085	3.969	227	23.408	23.734	178.327	-
7	4.720.949	761.147	2.029	184.134	12.505	41.778	47.617	319.649	-
8	855.018	167.487	45.744	61.417	463	3.219	7.664	84.962	-
9	47.678	45.981	21	4.229	(1.779)	1.154	6.676	41.481	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

(2) İlgili tutarlar, değerlendirme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

- (iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	3.817.879	3.349.666
Dönem içi hareketler	(1.454.412)	468.213
Alışlar ⁽¹⁾	71.129	22.236
Bedelsiz edinilen hisse senetleri ^{(2),(3)}	15.107	35.738
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer ⁽⁴⁾	(1.410.080)	410.239
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı	(130.568)	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2.363.467	3.817.879
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

- (1) 2012 yılında, Yapı Kredi Leasing kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Banka'nın Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Banka'nın pay oranı %95,36'ye ulaşmıştır.
- (2) Yapı Kredi Faktoring'in 2 Aralık 2013 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; olağanüstü yedeklerde yer alan enflasyon düzeltme farklarından karşılanmak üzere sermayesinin 15.114 TL artırılmasına karar verilmiştir.
- (3) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Sigorta'nın sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kâr yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL artırılmıştır.
- (4) Grup, YKS'de sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %93,94'ünü temsil eden 95.815.145,70 tam TL nominal değerli 9.581.514.570 adet payın Allianz'a 1.738.931.000 tam TL bedel karşılığında satmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	397.955	421.937
Sigorta şirketleri	-	1.223.132
Faktoring şirketleri	375.349	345.301
Leasing şirketleri	917.855	1.020.417
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	672.308	807.092
Toplam mali ortaklıklar	2.363.467	3.817.879

(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi borsalara kote edilenler	-	1.231.950
Yurt dışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	-	1.231.950

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (“iş ortaklıklarına”) ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları): Bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

(i). Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	79.111	43.321	31.970	45.381	64.588
Toplam	30,45	30,45	79.111	43.321	31.970	45.381	64.588

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.895.389	1.618.416	1.290.027	1.075.226
1-4 yıl arası	2.452.443	2.120.668	1.827.960	1.588.013
4 yıldan fazla	269.856	238.288	477.931	433.254
Toplam	4.617.688	3.977.372	3.595.918	3.096.493

2. Finansal kiralama yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	1.257.705	3.359.983	882.245	2.713.673
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(233.531)	(406.785)	(146.548)	(352.877)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	1.024.174	2.953.198	735.697	2.360.796

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	307.375	-	93.996	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	155.444	4.808	170	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	462.819	4.808	94.166	-

(1) Dördüncü Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV		Diğer MDV	Toplam
		Araçlar			
Önceki Dönem					
Maliyet	2.005.413	457.338	2.612	922.153	3.387.516
Birikmiş amortisman (-)	(1.355.206)	(327.356)	(2.354)	(647.137)	(2.332.053)
Net defter değeri	650.207	129.982	258	275.016	1.055.463
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	650.207	129.982	258	275.016	1.055.463
İktisap edilenler	388	5.794	1.632	165.907	173.721
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(2.933)	(1.409)	(151)	(19.789)	(24.282)
Bağlı ortaklık satışı	(17.929)	-	(50)	(12.249)	(30.228)
Değer düşüş karşılığı iptali	131	-	19	229	379
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(39.949)	(38.720)	(129)	(85.949)	(164.747)
Kur farkları (-), net	1.262	3.227	177	1.569	6.235
Kapanış net defter değeri	591.177	98.874	1.756	324.734	1.016.541
Dönem sonu maliyet	1.977.369	422.378	3.745	942.201	3.345.693
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.386.192)	(323.504)	(1.989)	(617.467)	(2.329.152)
Cari Dönem	591.177	98.874	1.756	324.734	1.016.541

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 327.673 TL (31 Aralık 2012 - 327.804 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.361.391	1.284.165
Dönem içinden ilaveler	131.329	157.074
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(183)	(6.762)
Bağlı ortaklık satışı	(19.669)	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(80.594)	(72.957)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	1.316	(129)
Kapanış net defter değeri	1.393.590	1.361.391

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	237.738	47.723	246.395	49.590
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	767.131	153.426	827.177	165.435
Türev finansal borçlar	1.262.940	276.380	1.299.005	248.606
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	18.499	3.700	642.366	128.474
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.587	24.517
Diğer	562.614	113.756	614.870	122.521
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	2.971.039	619.408	3.752.400	739.143
Türev finansal varlıklar	(2.176.864)	(447.867)	(767.365)	(137.826)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(206.816)	(41.366)	(1.887.272)	(377.192)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(225.745)	(34.602)	(258.926)	(41.322)
Diğer	(62.408)	(12.481)	(76.509)	(15.325)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(2.671.833)	(536.316)	(2.990.072)	(571.665)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	299.206	83.092	762.328	167.478

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 406.573 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 320.866 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	139.653	103.572
İktisap edilenler	66.982	72.707
Transfer ⁽¹⁾	1.410.080	-
Elden çıkarılanlar, net (-)	(1.453.446)	(33.608)
Değer düşüklüğü iptali	934	983
Değer düşüklüğü (-)	(302)	(235)
Amortisman bedeli (-)	(4.586)	(3.766)
Kur farkı	80	-
Kapanış net defter değeri	159.395	139.653
Dönem sonu maliyet	171.377	148.942
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(11.982)	(9.289)
Kapanış net defter değeri	159.395	139.653

(1) 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla YKS hisselerinin satışına ilişkin devir işlemleri tamamlanmıştır.

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 8.411 TL (31 Aralık 2012 - 9.043 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	2.767.927	3	900.126	18.933.100	781.300	180.664	221.297	23.784.417
Döviz tevdiat hesabı	5.614.849	31.425	2.254.769	26.196.898	3.111.597	1.302.867	3.404.436	41.916.841
Yurt içinde yerleşik kişiler	4.643.375	26.860	2.128.111	25.732.386	1.577.097	784.777	1.526.998	36.419.604
Yurt dışında yerleşik kişiler	971.474	4.565	126.658	464.512	1.534.500	518.090	1.877.438	5.497.237
Resmi kuruluşlar mevduatı	715.021	-	206.687	151	1.778	2.387.769	30	3.311.436
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.006.380	10	3.245.660	5.628.503	269.711	165.109	85.976	13.401.349
Diğer kuruluşlar mevduatı	75.070	-	198.765	1.132.227	255.756	851.554	3.759	2.517.131
Kıymetli maden depo hesabı	747.228	-	1.579	114.459	43.762	96.790	173.869	1.177.687
Bankalararası mevduat	540.702	100.613	31.559	1.100.399	78.748	375.131	145.768	2.372.920
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	365.130	-	-	848.726	32.740	37.795	11.802	1.296.193
Yurt dışı bankalar	9.110	100.613	31.559	251.673	46.008	337.336	133.966	910.265
Katılım bankaları	166.462	-	-	-	-	-	-	166.462
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.467.177	132.051	6.839.145	53.105.737	4.542.652	5.359.884	4.035.135	88.481.781

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.989.253	21	1.449.688	18.992.918	1.125.611	132.465	409.769	24.099.725
Döviz tevdiat hesabı	4.850.304	97.757	3.955.412	13.700.918	1.940.964	389.794	2.936.105	27.871.254
Yurt içinde yerleşik kişiler	4.072.979	-	3.847.280	12.287.829	1.059.186	264.835	1.098.881	22.630.990
Yurt dışında yerleşik kişiler	777.325	97.757	108.132	1.413.089	881.778	124.959	1.837.224	5.240.264
Resmi kuruluşlar mevduatı	598.082	-	130.389	19.479	132.524	407	32	880.913
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.124.645	2.602	1.941.039	6.355.783	2.049.293	156.353	191.445	13.821.160
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.789	-	25.529	783.989	865.862	298	598	1.708.065
Kıymetli maden depo hesabı	856.210	-	-	158.010	75.288	79.255	144.228	1.312.991
Bankalararası mevduat	315.172	87.454	71.838	352.113	68.683	448.365	105.658	1.449.283
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.868	-	55.042	155.268	65.190	51.170	6.836	335.374
Yurt dışı bankalar	209.357	87.454	16.796	196.845	3.493	397.195	98.822	1.009.962
Katılım bankaları	103.947	-	-	-	-	-	-	103.947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11.765.455	187.834	7.573.895	40.363.210	6.258.225	1.206.937	3.787.835	71.143.391

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı ⁽¹⁾	12.724.262	9.048.545	11.119.884	15.038.237
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH ⁽¹⁾	3.417.838	2.775.243	14.100.882	8.934.590
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes. ⁽¹⁾	638.262	607.610	423.714	663.011
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Resmi Gazete'nin 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı nüshasında yayımlanan yönetmelik değişikliği ile tasarruf mevduatı sigorta limiti 50 Bin TL'den 100 Bin TL'ye yükseltilmiştir.

(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.329	6.128
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	75.661	43.604
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	54.945	735	90.951	3.526
Swap işlemleri ⁽¹⁾	585.846	62.338	177.425	68.929
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	134.744	25.025	18.602	25.048
Diğer	-	-	-	-
Toplam	775.535	88.098	286.978	97.503

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahil edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1.155.299	349.000	830.303	259.396
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	894.179	16.893.089	510.259	12.694.373
Toplam	2.049.478	17.242.089	1.340.562	12.953.769

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.627.155	8.733.133	918.643	5.999.319
Orta ve uzun vadeli	422.323	8.508.956	421.919	6.954.450
Toplam	2.049.478	17.242.089	1.340.562	12.953.769

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.165.920	827.050	716.171	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	2.576.083	-	1.641.731
Tahviller	493.857	3.359.933	703.236	885.367
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	462.691	-	462.720	-
Toplam	1.659.777	6.763.066	1.419.407	2.527.098

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	90.233	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	30.573	355.822	321.768	492.686
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	30.573	355.822	412.001	492.686

(1) Dördüncü Bölüm XIII. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.205.781	974.242
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>60.329</i>	<i>149.950</i>
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	104.333	123.769
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>26.777</i>	<i>16.103</i>
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	65.880	73.205
Diğer	144.879	168.465
Toplam	1.520.873	1.339.681

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Grup'un ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,78	3,86
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,59	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 tam TL (1 Ocak 2013 - 3.129,25 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	142.207	113.983
Dönem içindeki değişim	14.674	60.055
Dönem içinde ödenen	(36.712)	(31.673)
Kur farkı	2.549	(158)
Dönem sonu bakiyesi	122.718	142.207

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 115.317 TL (31 Aralık 2012 - 104.188 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 691 TL'dir (31 Aralık 2012 - 65.231 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	767.131	827.177
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	73.790	125.749
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	28.804	36.708
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	41.007	38.106
Diğer	200.893	154.847
Toplam	1.111.625	1.182.587

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	209.470	246.317
Toplam	209.470	246.317

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 767.131 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 827.177 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	60.046	(51.891)

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.635.549	1.538.766
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.543.740	1.564.411
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	91.809	(25.645)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(868.418)	(711.589)
Banka sosyal sandık karşılığı	767.131	827.177

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Erkekler için 66, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 13, kadınlar için 18 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	178.678	21	173.291	24
Maddi duran varlıklar	304.423	35	229.547	32
Banka plasmanları	339.980	39	265.346	37
Kısa vadeli alacaklar	30.219	3	19.000	3
Diğer	15.118	2	24.405	4
Toplam	868.418	100	711.589	100

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	30.573	231.592
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.659	80.757
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.000	1.709
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	62.360	64.110
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.122	6.870
Diğer	25.650	30.658
Toplam	199.364	415.696

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	187	1.218
Sosyal sigorta primleri-işveren	219	1.435
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	9.751	8.946
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	10.146	9.327
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	695	719
İşsizlik sigortası-işveren	1.392	1.440
Diğer	-	-
Toplam	22.390	23.085

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 1.321 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	6.480.981	-	5.195.642
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.480.981	-	5.195.642

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Ana Ortaklık Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%3 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir.

25 Haziran 2007 tarihinde 200 milyon Euro tutarındaki 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Ana Ortaklık Banka tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan, faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%1,85, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%2,78 olarak belirlenen kredi Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A.London Branch tarafından Ana Ortaklık Banka'ya sağlanmıştır. Bu iki krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılmamıştır.

Her iki sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan temin edilen sermaye benzeri kredi vadesine 3 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %40 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka 1 Milyar USD tutarında 10 yıl vadeli, kupon faiz oranı %5,50 olan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz tahvil ihracını 6 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlamış olup sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, faiz oranı değişikliği yapmak amacıyla; 22 Şubat 2012 tarihinde Unicredit Bank Austria AG'den sağladığı 585 milyon ABD doları tutarındaki 3 aylık Libor + 8.30% faiz oranına sahip krediyi vadesinden önce geri ödemiş, ve 9 Ocak 2013'de 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı %5,5 ile sabit yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu erken kapama işlemine ilişkin, 57 milyon TL tutarında komisyon ödemiştir. BDDK'nın 31 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, söz konusu kredi, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, Goldman Sachs International Bank'dan sağlanan 350 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredinin geri ödemesini 21 Kasım 2013 tarihinde gerçekleştirmiş olup, aynı tarihte Bank Austria'dan faiz oranı ilk 5 yıl için % 6,35, ikinci 5 yıl için midswap+%4,68 olan, 470 milyon ABD doları tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Söz konusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(241.315)	123.197	273.173	1.214.250
Değerleme farkı ⁽²⁾	(241.315)	(118.997)	255.568	1.216.242
Kur farkı ⁽¹⁾	-	242.194	17.605	(1.992)
Toplam	(241.315)	123.197	273.173	1.214.250

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	64.792	67.178
Dönem net karı/(zararı)	237	10.087
Dağıtılan temettü	(678)	(3.066)
Değerleme farkları	(380)	595
Azınlık ile yapılan işlemler ⁽¹⁾	(33.352)	(10.002)
Diğer ⁽¹⁾	(28.092)	-
Dönem sonu bakiye	2.527	64.792

(1) Konsolide edilen YKS'nin hisselerinin satışı sonrası konsolidasyondan çıkmasından dolayı oluşan değişimi de içermektedir. Ayrıca konsolide edilmekte olan Tasfiye Halinde Yapı Kredi B tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisselerinin grup dışı şirketlerden alımı sonrası oluşan değişimi içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	21.610.762	17.900.797
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	6.394.154	5.378.252
Çekler için ödeme taahhütleri	5.385.711	5.258.480
Diğer cayılamaz taahhütler	11.657.414	8.507.182
Toplam	45.048.041	37.044.711

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 65.880 TL (31 Aralık 2012 - 73.205 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 334.113 TL (31 Aralık 2012 - 258.609 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 73.790 TL (31 Aralık 2012 - 125.749 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

- 2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	118.686	121.325
Akreditifler	6.710.481	5.783.925
Diğer garanti ve kefaletler	3.611.450	2.119.199
Toplam	10.440.617	8.024.449

- 2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.275.206	1.572.512
Kesin teminat mektupları	18.915.412	14.503.571
Avans teminat mektupları	4.459.399	2.677.145
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.373.468	1.032.686
Diğer teminat mektupları	1.623.814	834.038
Toplam	27.647.299	20.619.952

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.384.229	635.957
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	146.909	103.986
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.237.320	531.971
Diğer gayrinakdi krediler	36.703.687	28.008.444
Toplam	38.087.916	28.644.401

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	149.219	1,15	286.469	1,14	167.706	1,48	336.850	1,95
Çiftçilik ve hayvancılık	120.504	0,93	250.704	1,00	133.845	1,18	315.460	1,83
Ormançılık	23.781	0,18	15.860	0,06	29.706	0,26	16.222	0,09
Balıkçılık	4.934	0,04	19.905	0,08	4.155	0,04	5.168	0,03
Sanayi	5.435.621	42,14	11.128.192	44,17	4.363.236	38,35	8.093.851	46,87
Madencilik ve taşocakçılığı	784.397	6,08	823.901	3,27	528.278	4,64	1.018.901	5,90
İmalat sanayi	4.052.815	31,42	8.794.606	34,91	3.313.134	29,12	5.904.088	34,19
Elektrik, gaz, su	598.409	4,64	1.509.685	5,99	521.824	4,59	1.170.862	6,78
İnşaat	3.395.001	26,32	6.347.603	25,20	3.264.824	28,70	3.901.814	22,60
Hizmetler	2.791.833	21,64	5.097.488	20,25	2.475.221	21,76	2.706.915	15,67
Toptan ve perakende ticaret	1.171.783	9,08	2.327.424	9,24	1.095.298	9,63	1.039.520	6,02
Otel ve lokanta hizmetleri	120.130	0,93	136.859	0,54	122.334	1,08	92.529	0,54
Ulaştırma ve haberleşme	332.783	2,58	568.268	2,26	470.803	4,14	351.926	2,04
Mali kuruluşlar	722.895	5,60	1.066.851	4,24	412.537	3,63	510.290	2,96
Gayrimenkul ve kira. hizm.	144.743	1,12	419.479	1,67	99.138	0,87	413.127	2,39
Serbest meslek hizmetleri	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	18.745	0,15	4.124	0,02	14.901	0,13	1.495	0,01
Sağlık ve sosyal hizmetler	280.754	2,18	574.483	2,28	260.210	2,28	298.028	1,71
Diğer	1.127.284	8,75	2.329.206	9,24	1.105.134	9,71	2.228.850	12,91
Toplam	12.898.958	100,00	25.188.958	100,00	11.376.121	100,00	17.268.280	100,00

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(iii). I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	12.663.136	14.776.419	155.264	52.480
Aval ve kabul kredileri	-	118.517	-	169
Akreditifler	1.208	6.709.273	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	79.350	3.532.100	-	-
Toplam	12.743.694	25.136.309	155.264	52.649

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	11.136.586	9.286.177	135.367	61.822
Aval ve kabul kredileri	-	121.325	-	-
Akreditifler	13.789	5.769.495	-	641
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	90.379	2.025.374	-	3.446
Toplam	11.240.754	17.202.371	135.367	65.909

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	4.200.894	2.203.350	305.441	796	6.710.481
Teminat mektupları	14.985.676	3.699.173	8.030.583	931.867	27.647.299
Kabul kredileri	118.686	-	-	-	118.686
Diğer	328.556	1.731.701	1.156.224	394.969	3.611.450
Toplam	19.633.812	7.634.224	9.492.248	1.327.632	38.087.916

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	3.369.154	2.204.127	210.644	-	5.783.925
Teminat mektupları	9.619.433	3.350.772	6.596.747	1.053.000	20.619.952
Kabul kredileri	121.325	-	-	-	121.325
Diğer	251.864	814.862	884.460	168.013	2.119.199
Toplam	13.361.776	6.369.761	7.691.851	1.221.013	28.644.401

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	87.093.268	46.547.927
Vadeli döviz alım satım işlemleri	9.463.616	8.262.586
Swap para alım satım işlemleri	64.982.398	28.529.302
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	12.647.254	9.756.039
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	15.426.976	8.077.995
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	10.566.324	3.695.772
Faiz alım satım opsiyonları	4.860.652	4.382.223
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	2.482.678	1.688.150
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	105.002.922	56.314.072
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.610.975	3.821.809
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	35.017.718	36.959.906
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	37.628.693	40.781.715
Türev işlemler toplamı (A+B)	142.631.615	97.095.787

c. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Cari Dönem ⁽¹⁾	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	403.440	90.528	318.508	(580.365)	-	232.111
– Giriş	17.531.762	10.253.258	15.423.001	3.001.496	-	46.209.517
– Çıkış	(17.128.322)	(10.162.730)	(15.104.493)	(3.581.861)	-	(45.977.406)
Faiz oranı türevleri:	3.660	1.102	(1.692)	212.848	20.476	236.394
– Giriş	71.149	4.739	1.485.237	4.902.707	896.372	7.360.204
– Çıkış	(67.489)	(3.637)	(1.486.929)	(4.689.859)	(875.896)	(7.123.810)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(24.452)	113.106	144.742	109.545	90.267	433.208
– Giriş	20.158	1.448.718	2.538.347	13.644.678	424.882	18.076.783
– Çıkış	(44.610)	(1.335.612)	(2.393.605)	(13.535.133)	(334.615)	(17.643.575)
Toplam nakit girişi	17.623.069	11.706.715	19.446.585	21.548.881	1.321.254	71.646.504
Toplam nakit çıkışı	(17.240.421)	(11.501.979)	(18.985.027)	(21.806.853)	(1.210.511)	(70.744.791)

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki Dönem ⁽¹⁾	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(41.042)	(4.474)	114.882	(528.320)	(157.000)	(615.954)
- Giriş	12.467.989	4.357.347	6.920.444	1.975.186	-	25.720.966
- Çıkış	(12.509.031)	(4.361.821)	(6.805.562)	(2.503.506)	(157.000)	(26.336.920)
Faiz oranı türevleri:	259	(2.256)	39.907	53.997	30.600	122.507
- Giriş	23.713	259.367	1.547.445	2.950.139	454.205	5.234.869
- Çıkış	(23.454)	(261.623)	(1.507.538)	(2.896.142)	(423.605)	(5.112.362)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(41.305)	9.547	(213.752)	(1.463.759)	(158.052)	(1.867.321)
- Giriş	21.711	173.776	4.095.250	15.193.430	1.186.341	20.670.508
- Çıkış	(63.016)	(164.229)	(4.309.002)	(16.657.189)	(1.344.393)	(22.537.829)
Toplam nakit girişi	12.513.413	4.790.490	12.563.139	20.118.755	1.640.546	51.626.343
Toplam nakit çıkışı	(12.595.501)	(4.787.673)	(12.622.102)	(22.056.837)	(1.924.998)	(53.987.111)

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

ç. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1.210.160 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2012 - 1.257.334).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 52.576 TL (31 Aralık 2012 - 48.743 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	3.244.278	219.177	3.568.263	246.858
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	2.901.328	1.305.086	2.736.626	1.128.172
Takipteki alacıklardan alınan faizler	104.305	2.408	111.893	50
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	6.249.911	1.526.671	6.416.782	1.375.080

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	75.974	9.747	77.598	18.206
Yurt dışı bankalardan	3.480	17.087	2.620	20.431
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	79.454	26.834	80.218	38.637

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	8.451	2.695	21.937	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	726.968	377.084	600.698	49.215
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	266.457	158.184	336.554	613.393
Toplam	1.001.876	537.963	959.189	664.650

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	2.824	-	1.743

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	94.565	683.336	98.196	527.160
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	36.690	11.975	32.486	23.757
Yurt dışı bankalara	57.875	671.361	65.710	503.403
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	364	-	-
Toplam ⁽¹⁾	94.565	683.700	98.196	527.160

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	1.188	538

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	121.263	148.959	131.641	89.163
Toplam	121.263	148.959	131.641	89.163

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk parası									
Bankalar mevduatı	298	826	10.189	1.600	603	169	-	13.685	8.395
Tasarruf mevduatı	1	51.851	1.403.974	81.152	22.238	21.236	-	1.580.452	2.068.553
Resmi mevduat	-	11	639	115	28	2	-	795	510
Ticari mevduat	22	127.954	575.475	56.858	38.660	9.567	-	808.536	939.802
Diğer mevduat	-	5.881	124.179	12.739	208.848	148	-	351.795	153.190
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	321	186.523	2.114.456	152.464	270.377	31.122	-	2.755.263	3.170.450
Yabancı para									
DTH	2.228	127.288	494.208	24.732	24.657	91.620	11.940	776.673	858.529
Bankalar mevduatı	83	3.435	6.055	7.050	5.271	1.182	-	23.076	31.283
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	633	1.646	179	171	36	-	2.665	2.796
Toplam	2.311	131.356	501.909	31.961	30.099	92.838	11.940	802.414	892.608
Genel toplam	2.632	317.879	2.616.365	184.425	300.476	123.960	11.940	3.557.677	4.063.058

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	3.235	103
Diğer	12.008	1.558
Toplam	15.243	1.661

ç. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	30.378.541	47.699.356
Sermaye piyasası işlemleri kârı	630.378	330.183
Türev finansal işlemlerden kâr	10.527.461	20.117.430
Kambiyo işlemlerinden kâr	19.220.702	27.251.743
Zarar (-)	(29.990.815)	(47.669.112)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(58.559)	(11.284)
Türev finansal işlemlerden zarar	(8.915.394)	(20.884.366)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(21.016.862)	(26.773.462)
Net kâr/zarar	387.726	30.244

d. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 2.213.911 TL'dir (31 Aralık 2012 – 340.291 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1.158.549	867.657
III. Grup kredi ve alacaklar	33.343	44.004
IV. Grup kredi ve alacaklar	69.695	175.359
V. Grup kredi ve alacaklar	1.055.511	648.294
Genel karşılık giderleri	233.042	357.507
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	57.854	94.730
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	31.124	2.251
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.436	1.693
Satılmaya hazır finansal varlıklar	29.688	558
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	32.081	72.886
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	32.081	72.886
Diğer	39.471	5.111
Toplam	1.552.121	1.400.142

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.456.388	1.348.135
Kıdem tazminatı karşılığı	7.652	20.546
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	51.891
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	164.747	158.802
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	80.594	68.198
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	302	235
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	4.586	3.766
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.193.135	980.643
Faaliyet kiralama giderleri	172.856	150.179
Bakım ve onarım giderleri	68.083	54.192
Reklam ve ilan giderleri	114.012	84.140
Diğer giderler	838.184	692.132
Aktiflerin satışından doğan zararlar	304	147
Diğer	635.638	526.276
Toplam	3.543.346	3.158.639

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 5.066.435 TL'si (31 Aralık 2012 - 4.878.895 TL) net faiz gelirlerinden, 2.136.188 TL'si (31 Aralık 2012 - 1.864.760 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.543.346 TL'dir (31 Aralık 2012 - 3.158.639 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı 1.407.797 TL'dir (31 Aralık 2012 – 133.700 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un 223.229 TL (31 Aralık 2012 – 745.772 TL) cari vergi gideri ve 406.573 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2012 - 147.593 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin 81.785 TL (31 Aralık 2012 - 26.134 TL) cari vergi gideri bulunmaktadır. Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - 622 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	4.370.776	2.722.695
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	877.155	544.539
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(165.568)	80.396
Toplam	711.587	624.935

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

i. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	237	10.087

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlanması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 115.117 TL zarardır (31 Aralık 2012 - 560.813 TL zarar).

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tutarı 275 milyon EUR'dur (31 Aralık 2012 - 264 milyon EUR). 241.119 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2012 - 96.731 kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.
3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- 3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	5.386.164	7.647.595
Kasa ve efektif deposu	1.546.923	1.033.190
Bankalardaki vadesiz depo	3.839.241	6.614.405
Nakde eşdeğer varlıklar	5.446.125	3.816.780
Bankalararası para piyasası	2.768.409	2.172.189
Bankalardaki vadeli depo	2.677.716	1.644.591
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	10.832.289	11.464.375

- 3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	5.397.292	5.386.164
Kasa ve efektif deposu	1.806.589	1.546.923
Bankalardaki vadesiz depo	3.590.703	3.839.241
Nakde eşdeğer varlıklar	5.083.136	5.446.125
Bankalararası para piyasası	2.922.052	2.768.409
Bankalardaki vadeli depo	2.161.084	2.677.716
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	10.480.428	10.832.289

b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 17.068.838 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2012 - 9.591.973 TL). Ayrıca yurt dışı bankalar hesabında 203.519 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır (31 Aralık 2012 - 130.530 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 4.784.185 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2012 - 2.855.116 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 837.563 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2012 - 4.763.805 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yaklaşık 836.133 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2012 - 233.440 TL tutarındaki azalış) olarak hesaplanmıştır.

VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VIII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	35.480	2.559	361.814	403.915	777.335	937.437
Dönem sonu bakiyesi	88.320	3.769	127.213	450.294	903.056	1.029.707
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2.824	30	9.817	2.348	65.738	13.047

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Dönem sonu bakiyesi	35.480	2.559	361.814	403.915	777.335	937.437
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1.743	24	12.950	2.215	65.755	14.903

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	15.788	10.801	8.646.705	7.546.932	8.339.879	4.885.191
Dönem sonu	6.688	15.788	15.480.464	8.646.705	6.544.935	8.339.879
Mevduat faiz gideri	1.188	538	443.293	345.778	264.308	240.433

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	300.627	216.174	432.403	97.206
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	442.253	300.627	659.635	432.403
Toplam kâr / zarar	57	2.224	12.415	2.951	(32.013)	10.317
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2013 itibarıyla 43.220 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2012 - 34.709 TL).

IX. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtiçi şube	948	15.679			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurt dışı şube	1	4	Bahreyn	6.066.223	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler ⁽¹⁾	-	-		-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 10 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.